

Réunion au Public 19 mars 2025

CA 2024 / Budget 2025 SAINT-NAZAIRE LES EYMES

PLAN

1. Principes généraux d'un budget communal
2. Présentation et analyse des résultats du CA 2024
3. Contexte économique
4. Projets d'investissements 2024/2026 et PPI
5. Nouveaux taux et tarifs proposés
6. Budget fonctionnement 2025
7. Budget investissements 2025
8. Questions diverses

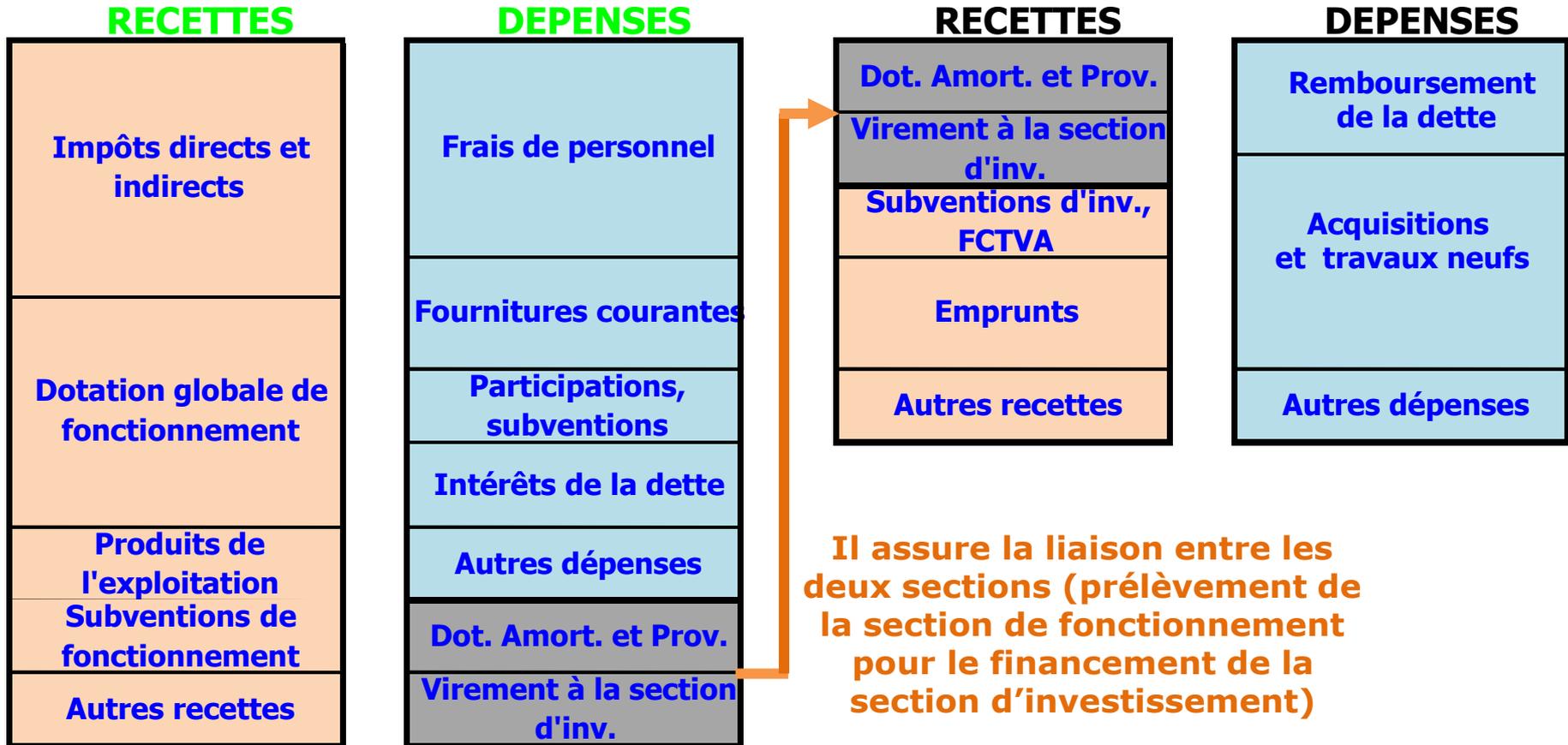
PLAN

- 
1. Principes généraux d'un budget communal
 2. Présentation et analyse des résultats du CA 2024
 3. Contexte économique
 4. Projets d'investissements 2024/2026 et PPI
 5. Nouveaux taux et tarifs proposés
 6. Budget fonctionnement 2025
 7. Budget investissements 2025
 8. Questions diverses

UN BUDGET COMMUNAL

La section de **FONCTIONNEMENT** retrace les opérations courantes

La section **d'INVESTISSEMENT** retrace les opérations qui contribuent à une variation du patrimoine



L'analyse financière

De la constitution de l'épargne...

2 036 K€

2 243 K€

2 409 K€

2 505 K€

CA 2021

CA 2022

CA 2023

CA 2024



PLAN

1. Principes généraux d'un budget communal
- ➔ 2. Présentation et analyse des résultats du CA 2024
3. Contexte économique
4. Projets d'investissements 2024/2026 et PPI
5. Nouveaux taux et tarifs proposés
6. Budget fonctionnement 2025 (dont subventions)
7. Budget investissements 2025
8. Questions diverses

COMPTE ADMINISTRATIF 2024

- Le compte administratif est tenu sous la responsabilité du Maire.
Il comptabilise les dépenses et les recettes de l'exercice 2024.
- Le compte de gestion est tenu par la Trésorerie Principale et doit être égal au compte administratif au centime près.

RESULTATS Exercice budgétaire 2024

Budget

FONCTIONNEMENT		INVESTISSEMENT	
Dépenses	2 619 516,35 €	Dépenses	1 929 684,42 €
Recettes	3 488 696,81 €	Recettes	2 886 533,33 €
Résultat exercice	869 180,46 €	Résultat exercice	956 848,91 €
Résultat antérieur reporté	0 €	Résultat antérieur reporté	37 735,32 €
Résultat de clôture exercice	869 180,46 €	Résultat de clôture exercice	994 584,23 €
RESULTAT GLOBAL DE CLOTURE	1 863 764,69 €		

RESULTATS Exercice budgétaire 2023

Budget

FONCTIONNEMENT		INVESTISSEMENT	
Dépenses	2 477 418,54€	Dépenses	1 620 631,00 €
Recettes	3 306 120,86 €	Recettes	1 591 328,38 €
Résultat exercice	828 702,32 €	Résultat exercice	-29 303,24 €
Résultat antérieur reporté	0 €	Résultat antérieur reporté	67 038,56 €
Résultat de clôture exercice	828 702,32€	Résultat de clôture exercice	37 735,32 €
RESULTAT GLOBAL DE CLOTURE	866 437,64 €		

RESULTATS Exercice budgétaire 2022

Budget

FONCTIONNEMENT		INVESTISSEMENT	
Dépenses	2 314 986,54 €	Dépenses	783 627,13 €
Recettes	2 661 194,68 €	Recettes	679 236,63 €
Résultat exercice	346 208,14 €	Résultat exercice	-104 390,50 €
		Excédent antérieur reporté	171 429,06 €
Résultat de clôture exercice	346 208,14 €	Résultat de clôture exercice	67 038,56 €
RESULTAT GLOBAL DE CLOTURE	413 246,70 €		

Affectation du résultat

**La totalité du résultat d'exploitation 2024 (fonctionnement)
soit 869 180,46 €**

sera affecté à l'investissement (recette 2025)



**en dotation complémentaire à
l'investissement 2025 (compte 1068 « réserves »)**

Quelques ratios de synthèse CA 2024

Analyse des comptes SAINT NAZAIRE LES EYMES	MAJ 09/02/2025			en K €								
Population (INSEE)	2980	2997	3016	3026	3026	3048	3038	3038	3038	3065	3085	3100
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Recettes Réelles de Fonctionnement	2 790	2 598	2 529	2 381	2 394	2 424	2 438	2 453	2 584	2 661	3 306	3 487
Ventes produits, prestations de services	301	240	253	226	225	205	192	165	238	265	335	409
ressources fiscales	1 884	1 838	1 814	1 782	1 804	1 889	1 961	1 989	2 057	2 141	2 686	2 803
<i>dont impôts</i>	1 373	1 391	1 430	1 430	1 443	1 476	1 548	1 569	1 624	1 715	2 180	2 384
<i>dont fiscalité reversée</i>	429	384	322	300	286	351	348	359	370	425	420	420
Dotations et participations	520	434	376	326	299	269	231	245	208	195	224	229
Autres recettes réelles de fonctionnement	85	86	86	47	66	61	54	54	81	60	61	46
Dépenses Réelles de Fonctionnement	2 247	2 049	2 089	1 978	1 962	1 921	1 846	1 903	2 077	2 279	2 453	2 586
Charges à caractère général	589	518	535	500	482	499	512	502	627	634	768	716
Charges de personnel	1 167	1 010	1 017	1 008	1 024	970	904	947	1 010	1 177	1 212	1 305
Charges de gestion courante	361	379	332	308	297	279	288	323	310	346	366	385
Intérêts	98	102	86	79	69	56	51	46	41	36	44	81
Atténuation de produits	32	40	99	82	90	89	87	85	87	86	62	98
Charges exceptionnelles	-	-	20	1	-	28	4	-	2	-	1	1
Recettes réelles d'investissement	793	298	748	304	342	649	147	336	270	176	1 220	2 031
Dotations et subventions	553	298	154	304	342	149	147	336	270	176	220	530
Cessions d'immobilisations et autres												1
Emprunts	240		594			500	-	-	-	-	1 000	1 500
Recettes financières d'investissement												
<i>Pour rappel : excédent capitalisé</i>	622	524	525	415	373	397	492	559	505	467	346	829
Dépenses réelles d'investissement	1 430	598	816	1 284	657	1 079	1 327	652	807	783	1 613	1 930
Dépenses d'équipement	1 101	283	527	918	271	803	1 111	474	625	595	1 417	1 699
Remboursement du capital	329	315	289	366	386	276	214	178	182	186	196	231
Dépenses financières d'investissement												
Autres dépenses réelles d'investissement							2			2		
Epargne de gestion	641	651	526	482	501	559	643	596	548	418	897	982
Intérêts	98	102	86	79	69	56	51	46	41	36	44	81
Epargne brute	543	549	440	403	432	503	592	550	507	382	853	901
Remboursement du capital	329	315	289	366	386	276	214	178	182	186	196	231
Epargne nette	214	234	151	37	46	227	378	372	325	196	657	670

Recettes d'investissement hors emprunt	553	298	154	304	342	149	147	336	270	176	220	531
- Dépenses d'investissement à financer	1 101	283	527	918	271	803	1 113	474	625	597	1 417	1 699
+ solde des opérations conjoncturelles sur dette												
Besoin ou excédent de financement	- 548	15	- 373	- 614	71	- 654	- 966	- 138	- 355	- 421	- 1 197	- 1 168
+Epargne nette	214	234	151	37	46	227	378	372	325	196	657	670
Besoin (<0) ou excédent (>0) résiduel de financement	- 334	249	- 222	- 577	117	- 427	- 588	234	- 30	- 225	- 540	- 498
+ Emprunts structurels	240	-	594	-	-	500	-	-	-	-	1 000	1 500
Variation du Fonds de roulement	- 94	249	372	- 577	117	73	- 588	234	- 30	- 225	460	1 002
Fonds de roulement début d'année	271	194	443	815	238	355	428	- 160	74	44	- 181	279
Fonds de roulement fin d'année	177	443	815	238	355	428	- 160	74	44	- 181	279	1 281
encours de dette au 31/12	2 483	2 168	2 473	2 106	1 720	1 944	1 730	1 552	1 370	1 184	1 988	3 257
variation endettement	-	- 315	305	- 367	- 386	224	- 214	- 178	- 182	- 186	804	1 269
tx d'annuité (annuité de la dette / RRF)	15,3%	16,1%	14,8%	18,7%	19,0%	13,7%	10,9%	9,1%	8,6%	8,3%	7,3%	8,9%
Capacité de désendettement (dette/épargne brute)	4,6	3,9	5,6	5,2	4,0	3,9	2,9	2,8	2,7	3,1	2,3	3,6
Ratios d'épargne												
tx épargne de gestion	23,0%	25,1%	20,8%	20,2%	20,9%	23,1%	26,4%	24,3%	21,2%	15,7%	27,1%	28,2%
tx épargne brute	19,5%	21,1%	17,4%	16,9%	18,0%	20,8%	24,3%	22,4%	19,6%	14,4%	25,8%	25,8%
tx épargne nette	7,7%	9,0%	6,0%	1,6%	1,9%	9,4%	15,5%	15,2%	12,6%	7,4%	19,9%	19,2%
Charges de personnel (CP/RRF)	41,8%	38,9%	40,2%	42,3%	42,8%	40,0%	37,1%	38,6%	39,1%	44,2%	36,7%	37,4%
Charges de personnel (CP/DRF)	51,9%	49,3%	48,7%	51,0%	52,2%	50,5%	49,0%	49,8%	48,6%	51,6%	49,4%	50,5%
Coefficient d'autofinancement courant ((DRF+ rem cap)/RRF)	92,3%	91,0%	94,0%	98,4%	98,1%	90,6%	84,5%	84,8%	87,4%	92,6%	80,1%	80,8%
Ratio de rigidité DRF/RRF	80,5%	78,9%	82,6%	83,1%	82,0%	79,2%	75,7%	77,6%	80,4%	85,6%	74,2%	74,2%
Ratio de solvabilité (Intérêts + remb Capital)/RRF	15,3%	16,1%	14,8%	18,7%	19,0%	13,7%	10,9%	9,1%	8,6%	8,3%	7,3%	8,9%
Taux d'endettement 1 (encours dette/ RRF)	89,0%	83,4%	97,8%	88,5%	71,8%	80,2%	71,0%	63,3%	53,0%	44,5%	60,1%	93,4%
Taux THRS : 8,90%; TFPB : 36,41%; TPFNB : 59,18% 2022												
Taux THRS : 10,41%; TFPB : 42,60%; TPFNB : 69,24% à partir 2023												

Etat de l'endettement par exercice

VILLE

Date **28/01/2025**

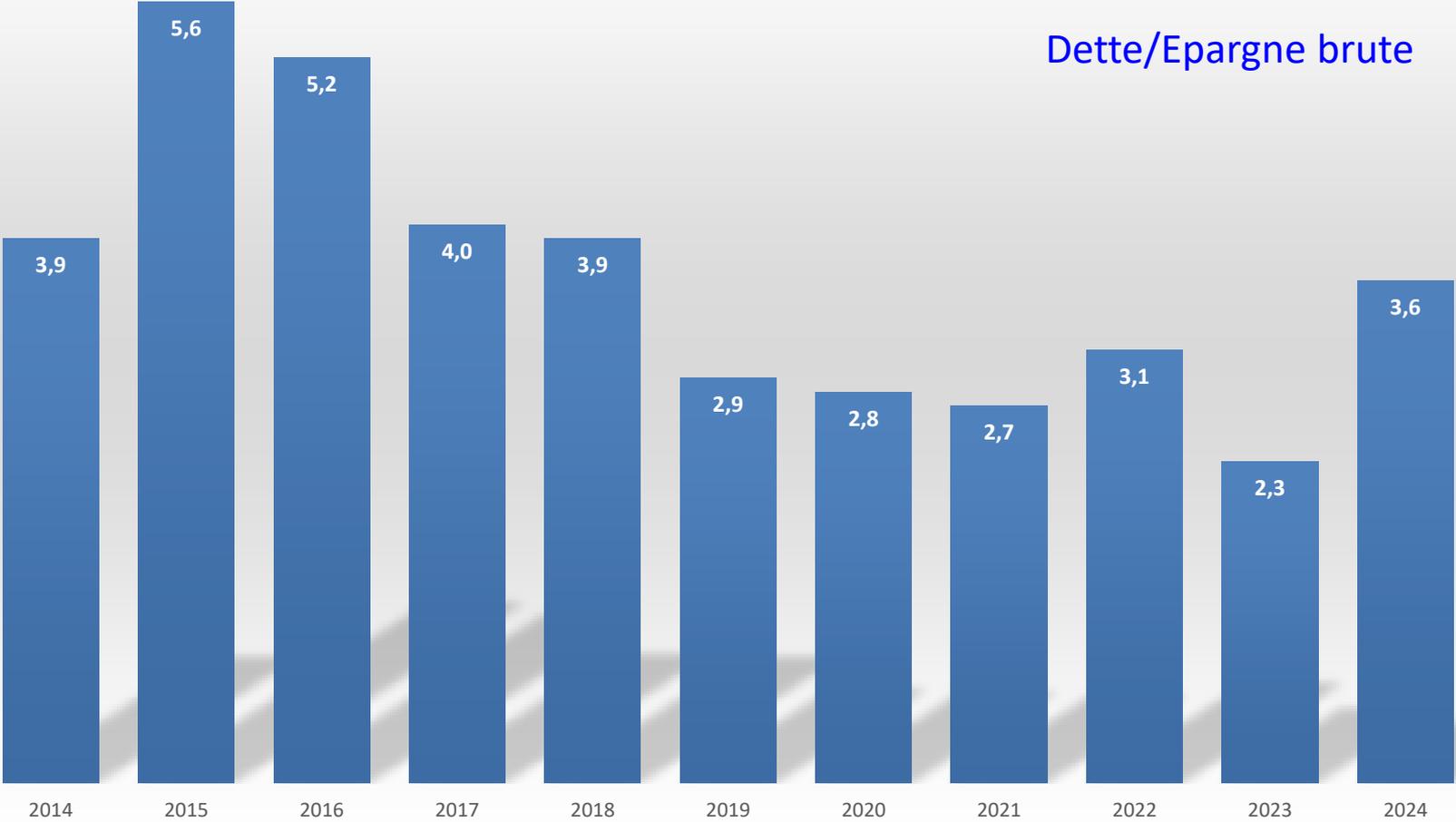
Page **1**

Nature **Emprunt**

Année	Annuité				Capital
	Total	Capital	Intérêts	Frais	Restant au 31/12
2019	264 291,48	213 627,57	50 663,91	0,00	1 730 335,22
2020	223 062,47	178 034,10	45 028,37	0,00	1 552 301,12
2021	222 025,67	182 152,24	39 873,43	0,00	1 370 148,88
2022	220 988,87	186 398,34	34 590,53	0,00	1 183 750,54
2023	237 302,94	195 833,61	41 469,33	0,00	1 987 916,93
2024	310 635,75	231 019,05	78 116,70	1 500,00	3 256 897,88
2025	393 771,28	281 601,53	112 169,75	0,00	2 975 296,35
2026	349 568,54	246 459,96	103 108,58	0,00	2 728 836,39
2027	285 229,00	189 993,04	95 235,96	0,00	2 538 843,35
2028	259 011,42	169 684,25	89 327,17	0,00	2 369 159,10
2029	239 954,42	155 308,31	84 646,11	0,00	2 213 850,79
2030	237 270,42	156 984,96	80 285,46	0,00	2 056 865,83
2031	206 252,08	130 262,87	75 989,21	0,00	1 926 602,96
2032	194 123,30	122 005,21	72 118,09	0,00	1 804 597,75
2033	183 106,17	114 867,72	68 238,45	0,00	1 689 730,03
2034	155 696,98	91 113,04	64 583,94	0,00	1 598 616,99

Capacité de désendettement (en années)

Dette/Epargne brute

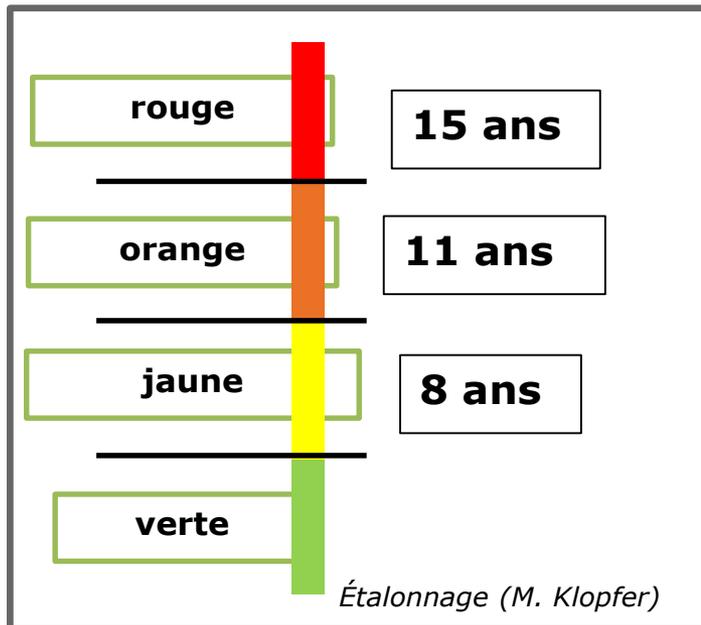


Analyse de la dette

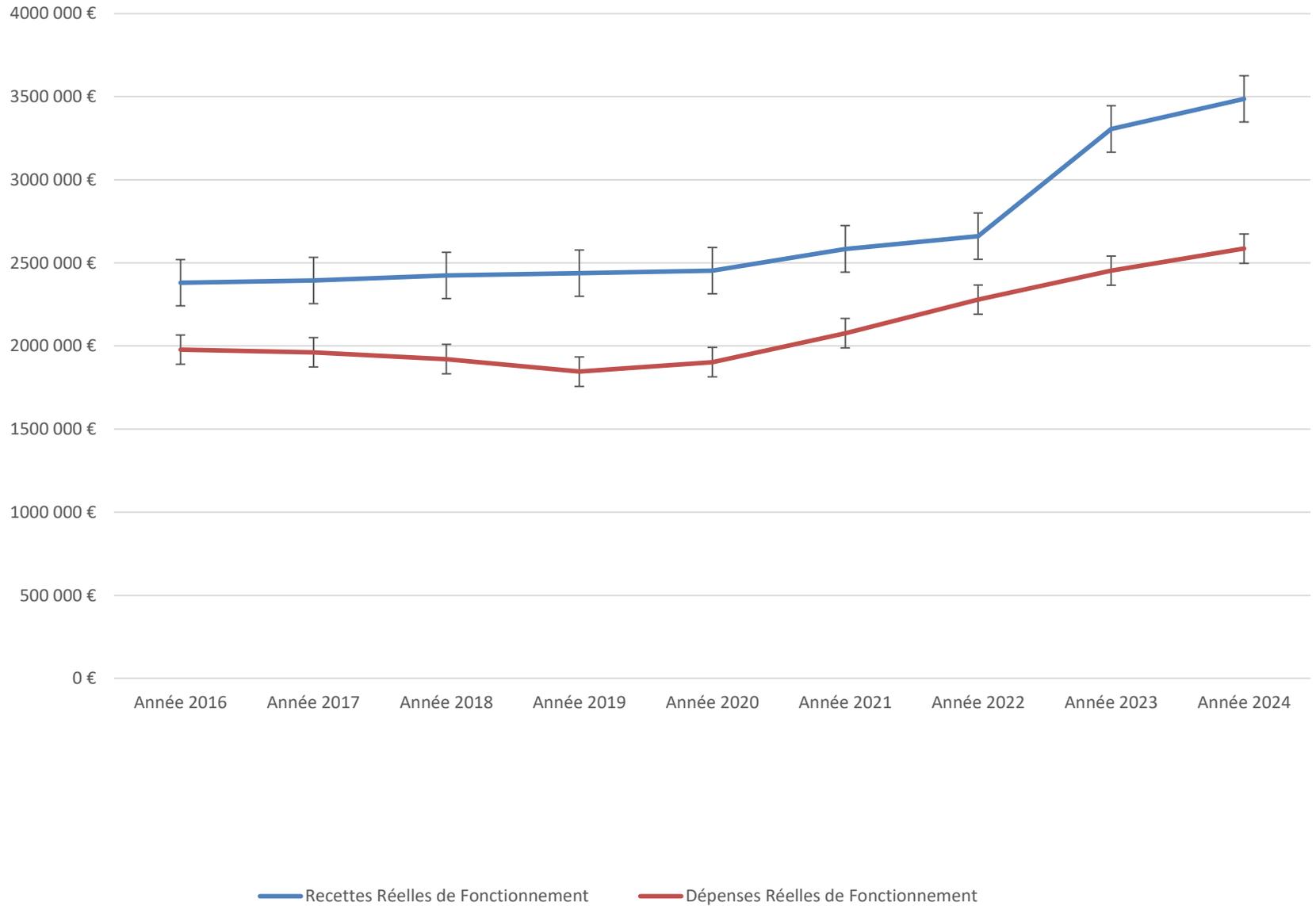
Encours/ Epargne brute

Ce ratio encore appelé « capacité de désendettement dynamique » exprime le nombre d'années d'épargne brute qu'il faudrait pour éteindre la dette.

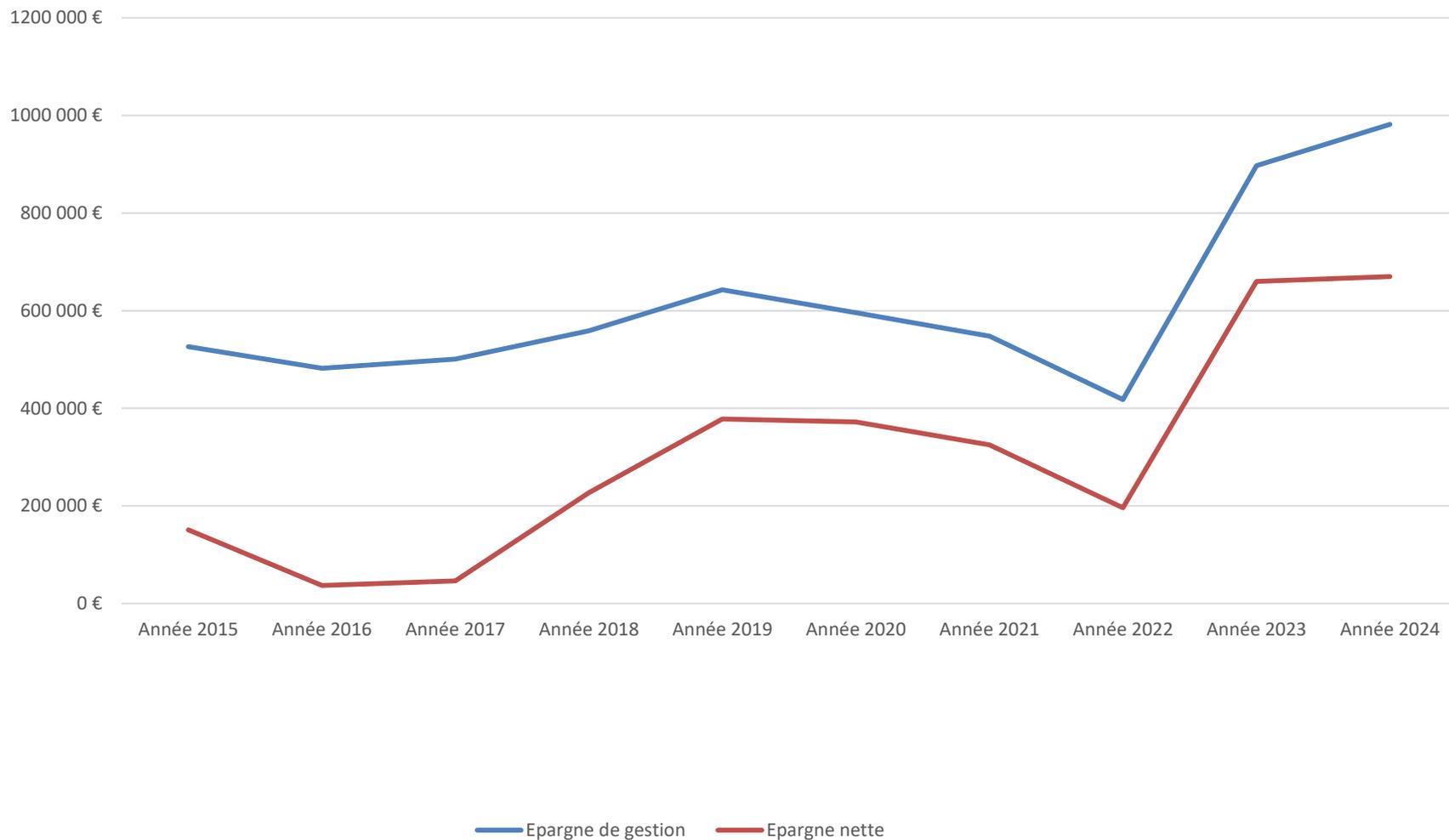
Indicateur central qui mesure la capacité de la commune à rembourser sa dette.



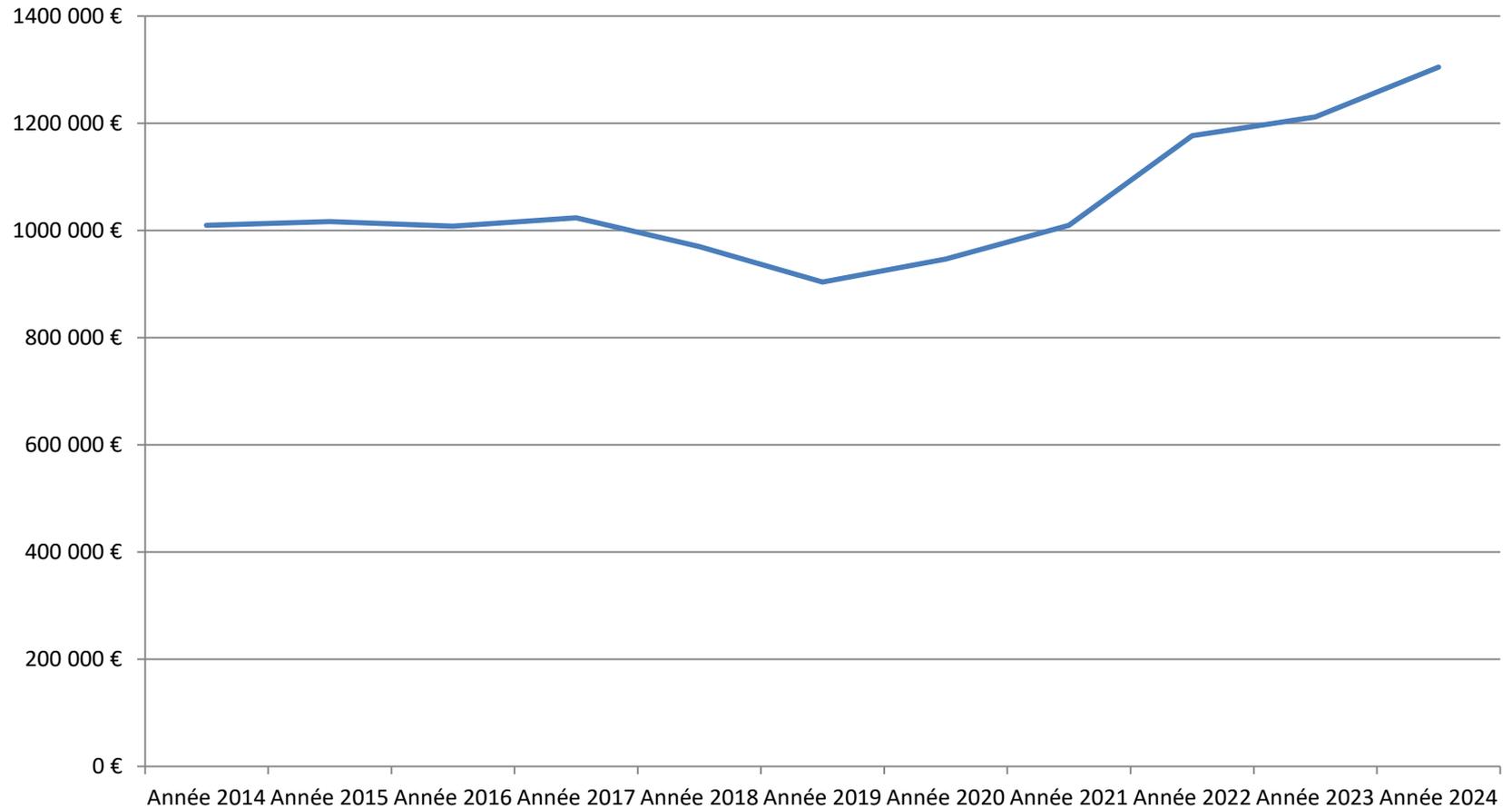
Evolution dépenses et recettes réelles de fonctionnement



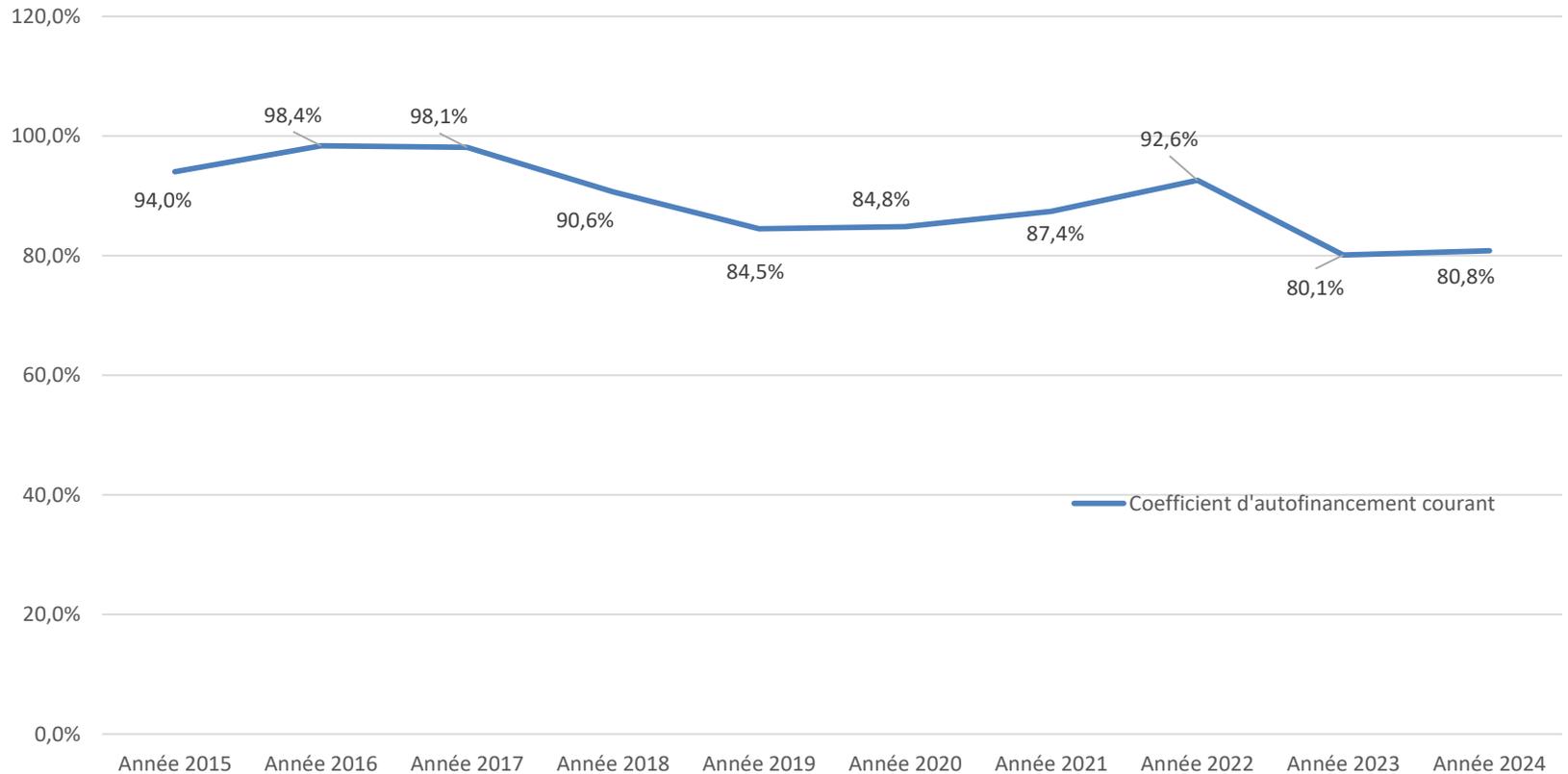
Epargne de gestion et Epargne nette



Charges de Personnel



Coefficient d'autofinancement courant



$((DRF + \text{remb cap}) / RRF)$

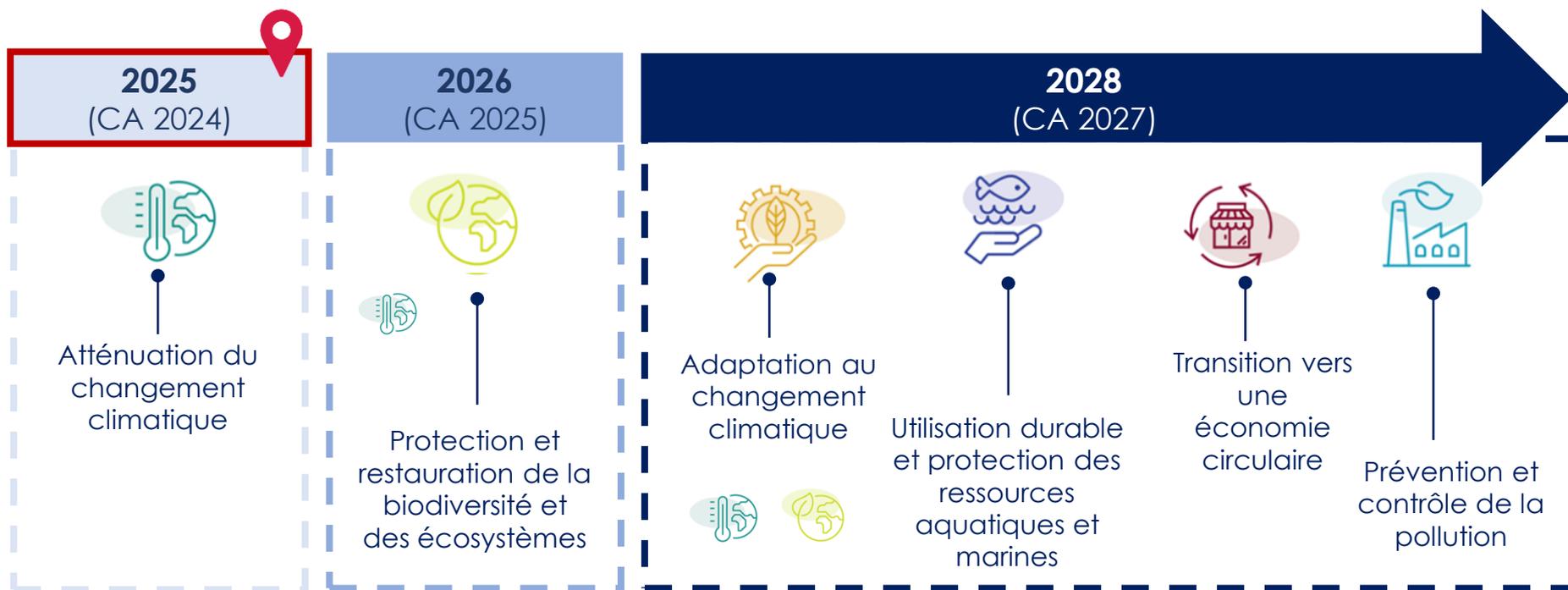
BUDGET VERT

En deux mots, le **budget vert** :

- **Budget vert ou plutôt compte vert** : analyser nos dépenses réelles d'investissement au prisme des objectifs de transitions.
- **Un document financier** : annexe au compte administratif sur l'exercice 2024.
- Pour les collectivités et leurs groupements de **plus de 3500 habitants**.
- **Méthodologie libre**.

Une instauration progressive

Une analyse des 6 axes de la taxonomie européenne **progressive**



Opération	Montant	Cotation
Installation école temporaire	147 496,27 €	Défavorable
Rénovation bâtiment école élémentaire	428 668,99 €	Favorable
Désimperméabilisation cour école élémentaire	38 229,00 €	Favorable
Installation climatisation pôle enfance	56 399,38 €	Défavorable
Installation climatisation bureau police	3 032,09 €	Défavorable
Renforcement mur de soutènement Chemin du Moulin	13 596,00 €	Neutre
Reconstruction mur Chemin de l'Étroit	10 298,40 €	Neutre
PATA	16 392,00 €	Défavorable
Rénovation toiture église	24 892,66 €	Défavorable
Installation contrôle accès bâtiments communaux	9 637,50 €	Neutre
TOTAL	748 642,29 €	

	Favorable	Défavorable	Neutre
Total par cotation	466 897,99 €	248 212,40 €	33 531,90 €
Part sur le total	62,36 %	33,15 %	4,47 %

Pour l'année 2024, 10 projets sont évalués, pour un montant total de 748 642,29 €.

PLAN

1. Principes généraux d'un budget communal
2. Présentation et analyse des résultats du CA 2024
-  3. Contexte économique
4. Projets d'investissements 2023/2026 et PPI
5. Nouveaux taux et tarifs proposés
6. Budget fonctionnement 2025 (dont subventions)
7. Budget investissements 2025
8. Questions diverses

CONTEXTE

- **ENFIN** ! Au niveau de l'Etat, la **situation financière catastrophique** semble prise en compte : « prévoir l'imprévisible » pour les mesures envisagées.
- **contexte de grande incertitude** sur les plans économique et financier (pas seulement...) au niveau national, européen, international.
- Notation des Agences

Le contexte

Après un parcours législatif très compliqué, le projet de budget pour 2025 a été promulgué le 14 février dernier sur la base d'une inflation à 1,4 % et d'une croissance de 0,9 %. L'objectif est de ramener le déficit à 5,4 % du PIB en 2025, avec une dette estimée à 115 % du PIB.

S'il est moins brutal qu'annoncé initialement, les communes, les EPCI, les départements et les régions devront tout de même endurer une ponction de 2.2 milliards d'euros sur leurs recettes, se décomposant en deux mesures :

- **un gel de la TVA** (qui coûtera 1,2 milliard d'euros aux collectivités)
- l'instauration d'un **dispositif de mise en réserve** d'1 milliard d'euros, appelé Dilico (Dispositif de lissage conjoncturel des recettes fiscales des collectivités) qui ciblera quelque 2 000 collectivités (communes et EPCI à hauteur de 500 millions d'euros départements de 220 millions et régions de 280 millions).

Le contexte

- Les collectivités devront également intégrer dans leur budget la hausse de 12 points, sur 4 ans, des **cotisations employeurs** à la caisse de retraite des agents hospitaliers et des collectivités locales (CNRACL), qui pèsera plus d'un milliard d'euros sur les budgets locaux
- Baisse de compensations de la taxe professionnelle (FDPTP et DCRTP)
- Baisse des dotations aux investissements locaux (DSIL)
- Réduction du Fonds vert
- **FCTVA non diminué**

Le contexte

Au-delà de ce budget, il faut se projeter dans les années suivantes pour continuer à faire des efforts de prudence pour nos budgets.

La ministre chargée des comptes publics, Madame Amélie de Montchalin a prévenu que « ***dès le prochain budget et jusqu'en 2029, nous aurons à lancer des réformes plus profondes pour dépenser mieux, pour revoir l'organisation de notre action publique avec les collectivités, dans la sphère sociale... »*** »

Introduction

Quelques chiffres - Contexte

- Budget de l'Etat 2020 : 399,2 milliards €
 - Budget de l'Etat 2021 : 448,8 milliards €
 - Budget de l'Etat 2022 : 454,6 milliards €
 - Budget de l'Etat 2023 : 500,2 milliards €
 - Budget de l'Etat 2024 : 511,6 milliards €
 - Budget de l'Etat 2025 : 490 milliards € prévus...
-
- Déficit 2019 : 85,7 milliards €
 - Déficit 2020 : 179,9 milliards €
 - Déficit 2021 : 142,4 milliards €
 - Déficit 2022 : 151,4 milliards €
 - Déficit 2023 : 173,3 milliards €
 - Déficit 2024 : 163,2 milliards €
 - Déficit 2025 : 139 milliards prévus...

Quelques chiffres - Contexte

- PIB 2019 : 2479 milliards €
 - PIB 2020 : 2223 milliards €
 - PIB 2021 : 2452 milliards €
 - PIB 2022 : 2639 milliards €
 - PIB 2023 : 2727 milliards €
 - PIB 2024 : 2917 milliards €
-
- Dette publique 2019 : 2375 milliards € (3ème trimestre)
 - Dette publique 2020 : 2657 milliards € (3ème trimestre)
 - Dette publique 2021 : 2824 milliards € (3ème trimestre)
 - Dette publique 2022 : 2949 milliards € (3ème trimestre)
 - Dette publique 2023 : 3088 milliards € (3ème trimestre)
 - Dette publique 2024 : 3228 milliards € (3ème trimestre)
-
- Déficit 2024 : 6,1 % PIB
 - Déficit prévu 2025 : environ 5,4 % avec une croissance proche de 0,9 % → 0,7 %

Ratio Dette publique/PIB en 2024 : 112,2 %

Quelques chiffres - Contexte

- **Coût de la dette**

Charge budgétaire :

2024 : 54,9 milliards €

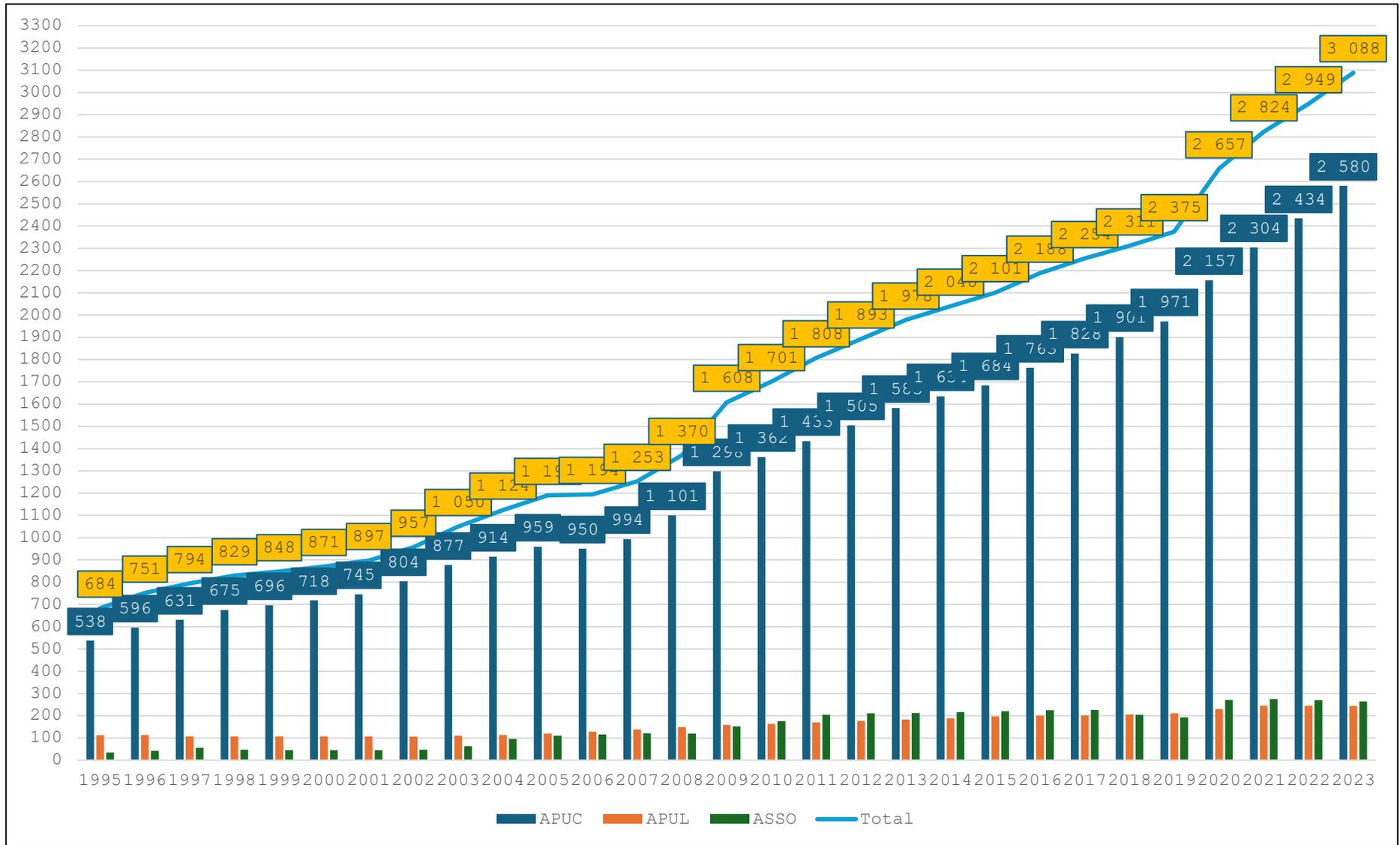
2023 : 51,7 milliards €

3,8% des recettes publiques

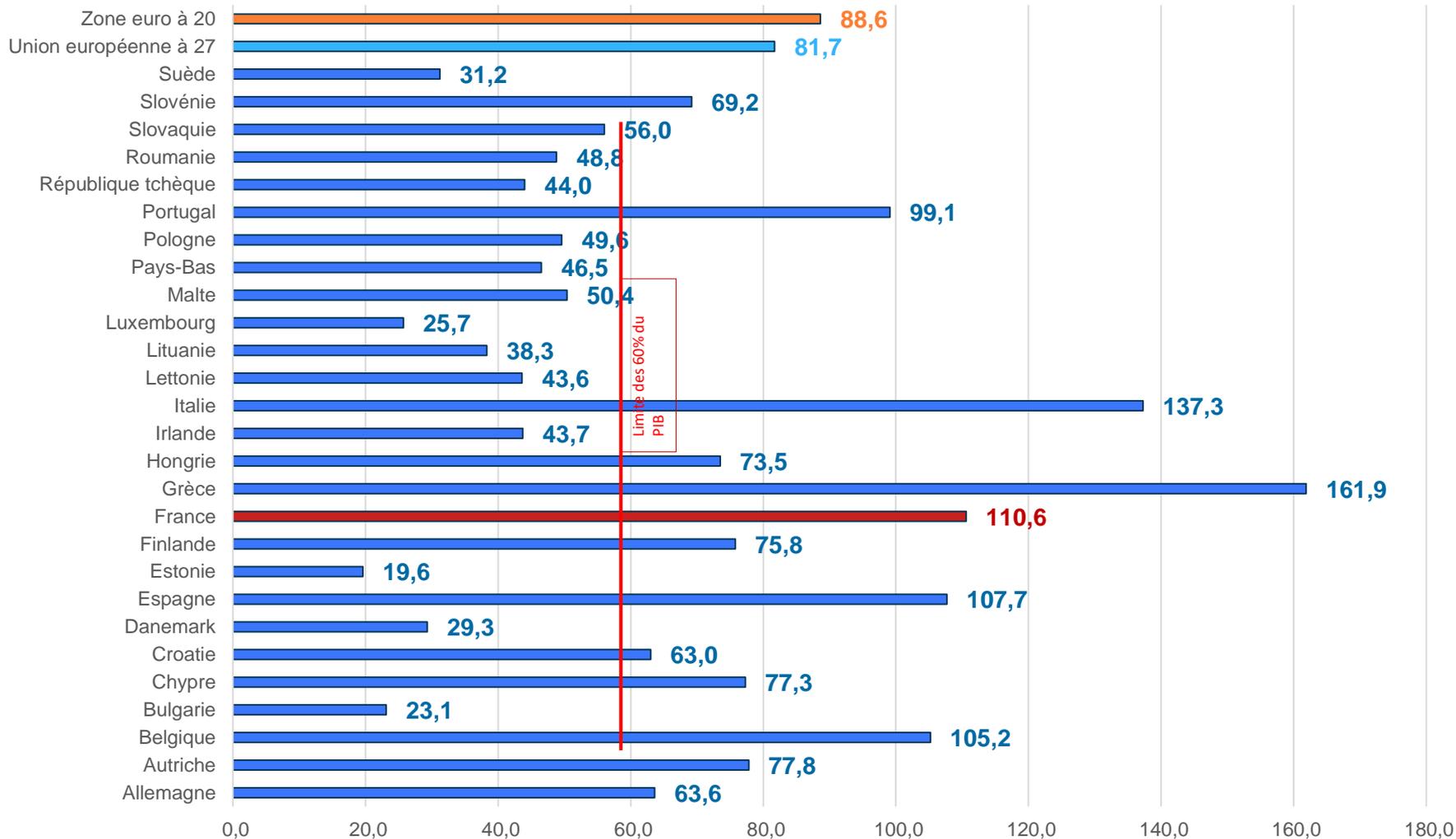
2% du PIB

Si taux +1% → 2,5 milliards €

EVOLUTION DE LA DETTE PUBLIQUE

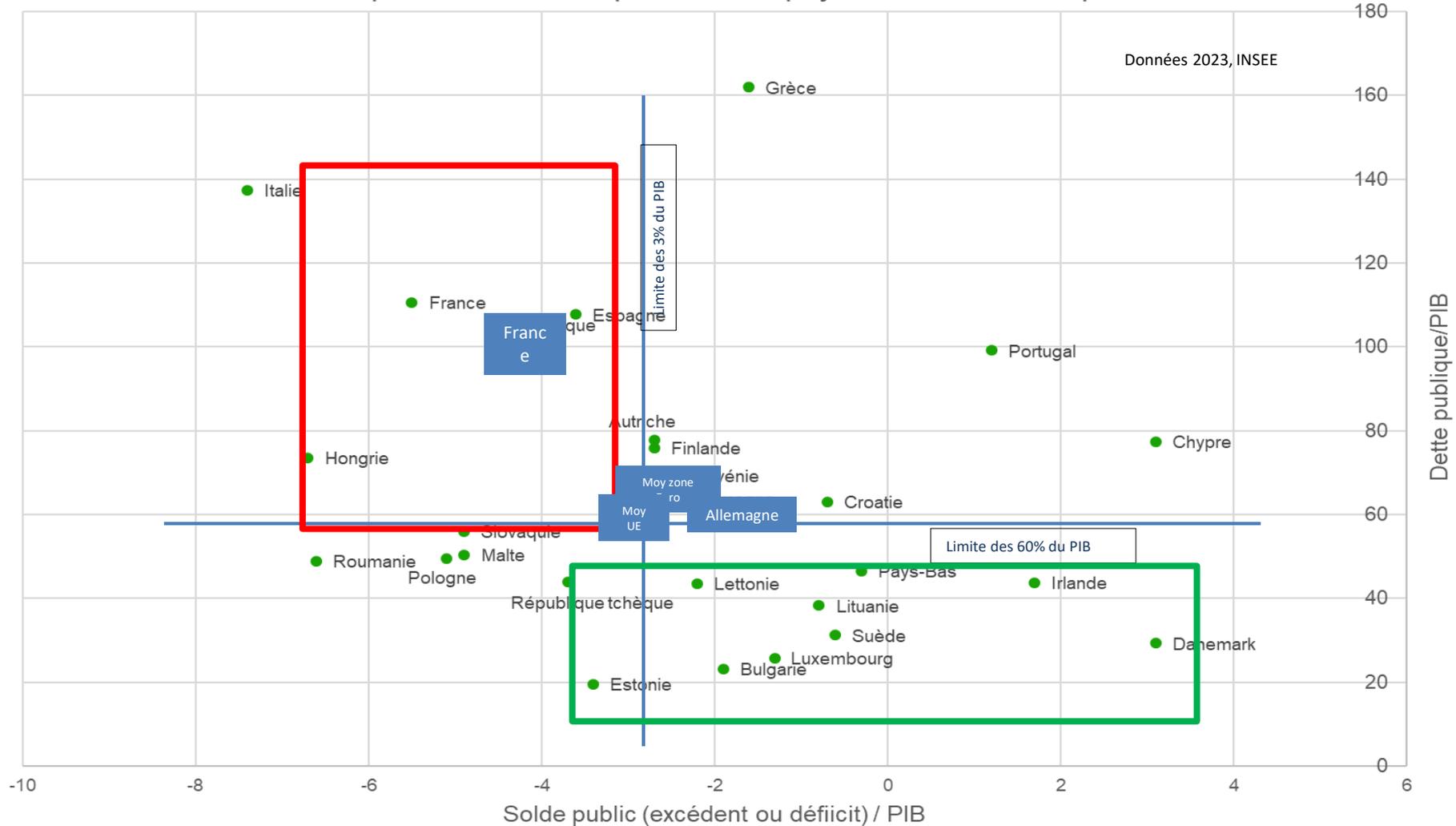


DETTE COMPARÉE UNION EUROPEENNE (2023)



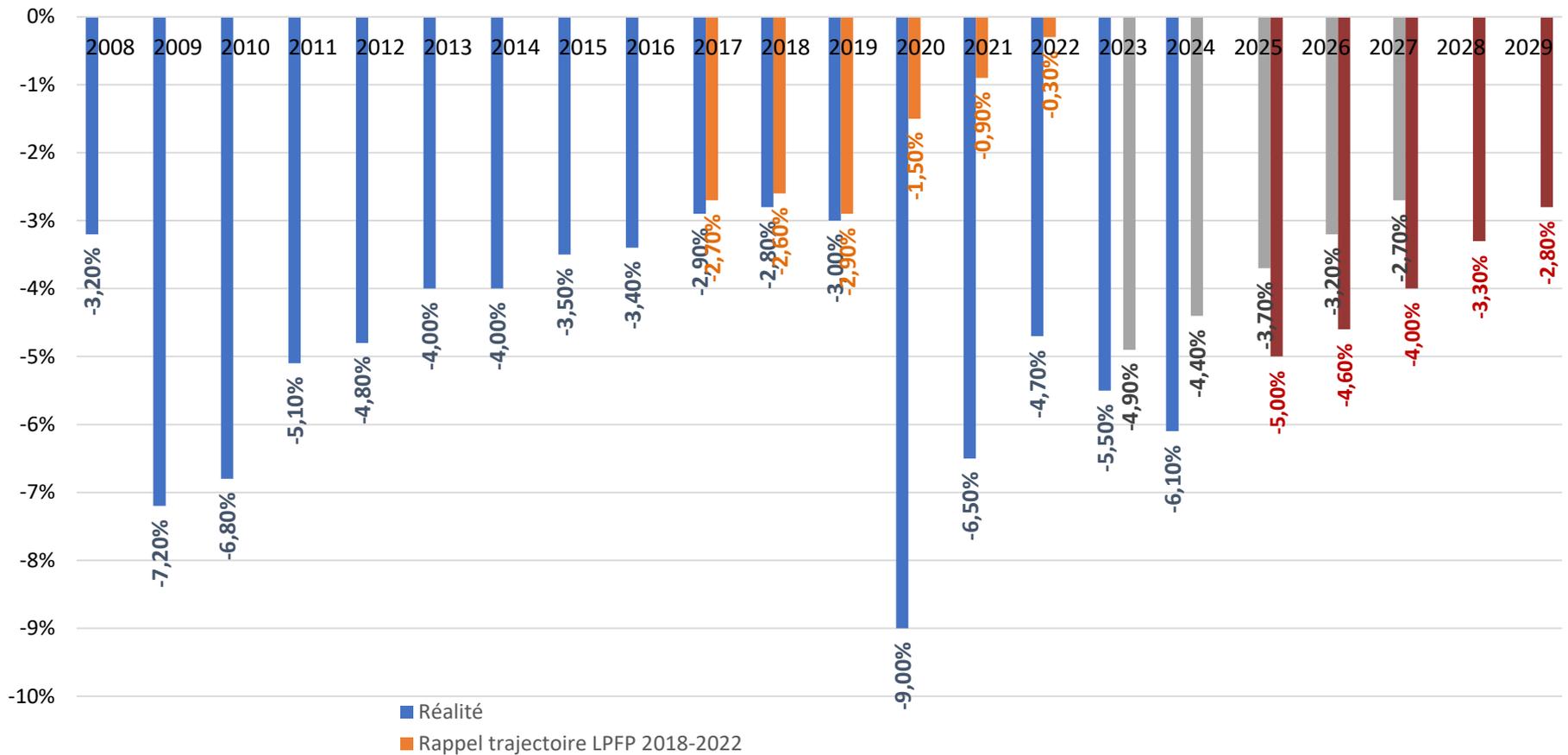
Déficits et dettes de l'Union Européenne

Soldes publics et dettes publiques des pays de l'Union Européenne



LA TRAJECTOIRE DU DÉFICIT PUBLIC (% du PIB)

Comparaison et évolution de la trajectoire du déficit public (% du PIB)



Le déficit public est estimé à -6,1% du PIB en 2024. La nouvelle trajectoire ambitieuse de parvenir à un objectif de -2,8 % du PIB à l'horizon 2029.

2 EVOLUTION ECONOMIQUE du BLOC COMMUNAL

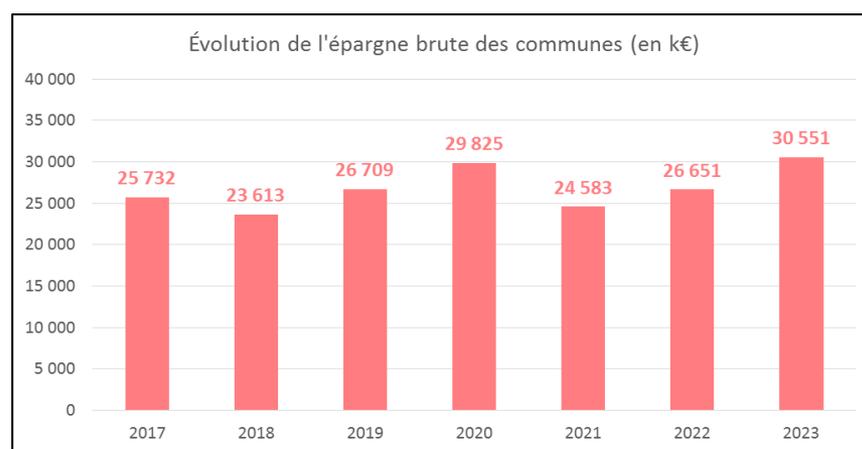
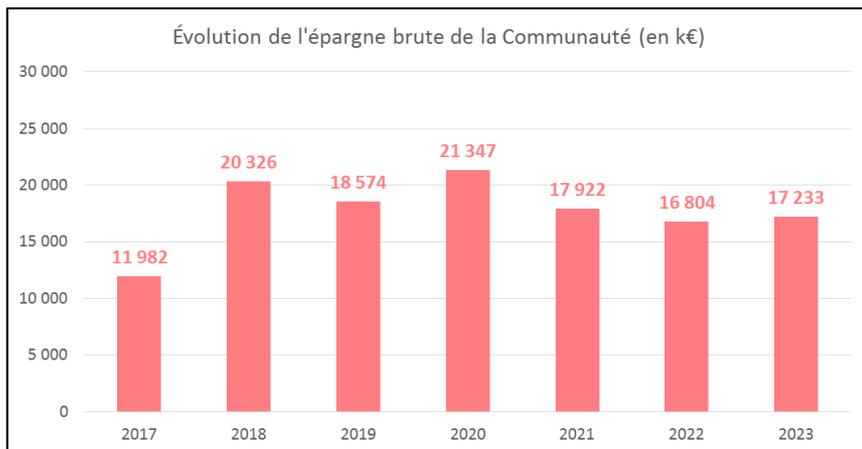
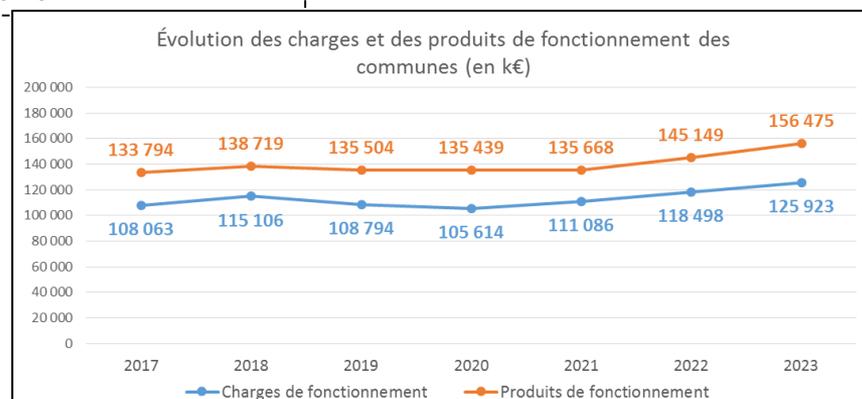
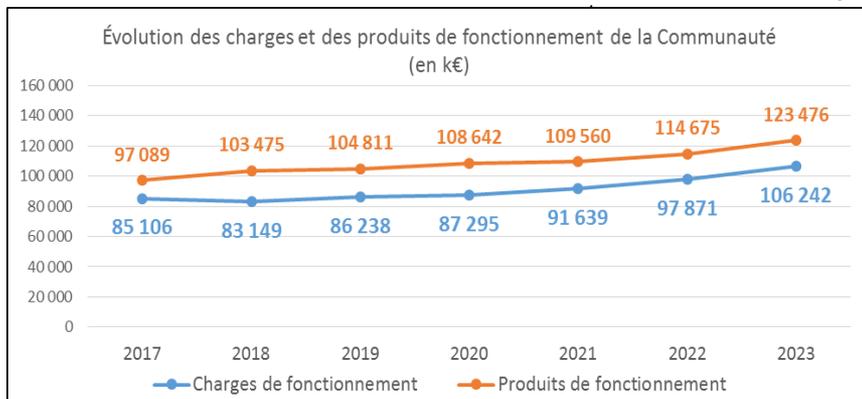
HETEROGENEITE DES COMMUNES

ÉVOLUTION DE L'ÉPARGNE DU TERRITOIRE

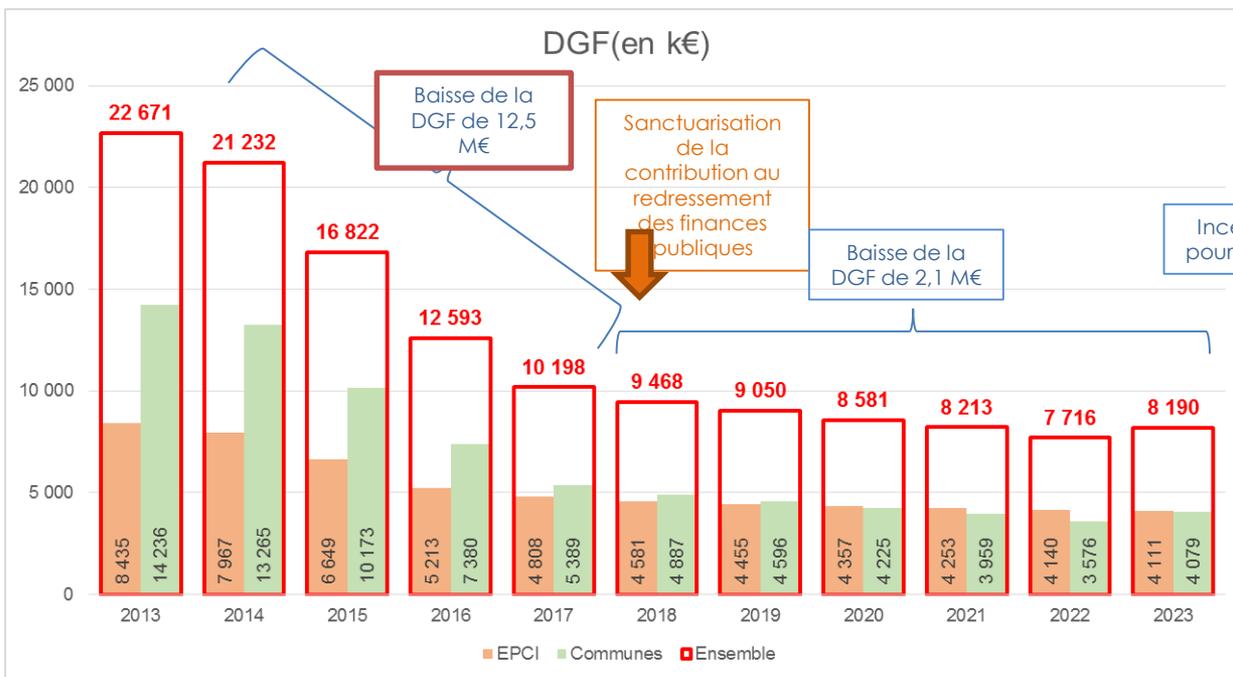
Une évolution importante des charges mais
couverte par l'évolution des produits de
fonctionnement

COMMUNAUTÉ

COMMUNES



ÉVOLUTION DE LA DOTATION GLOBALE DE FONCTIONNEMENT



NB : La DGF est présentée nette du prélèvement sur recettes au titre de la contribution au redressement des finances publiques de l'Etat qui impactent la Communauté et les communes de Bernin, Le Cheylas, Crolles, Goncelin, Montbonnot-Saint-Martin depuis 2018.



La période 2013-2017 a été marquée par la contribution au redressement des finances publiques des communes et de la Communauté avec une baisse de 12,5M€ (yc le prélèvement sur les recettes fiscales de la CC et de plusieurs communes). La baisse s'est poursuivie depuis 2017 selon un rythme moins élevé (-2,1M€).

?

?



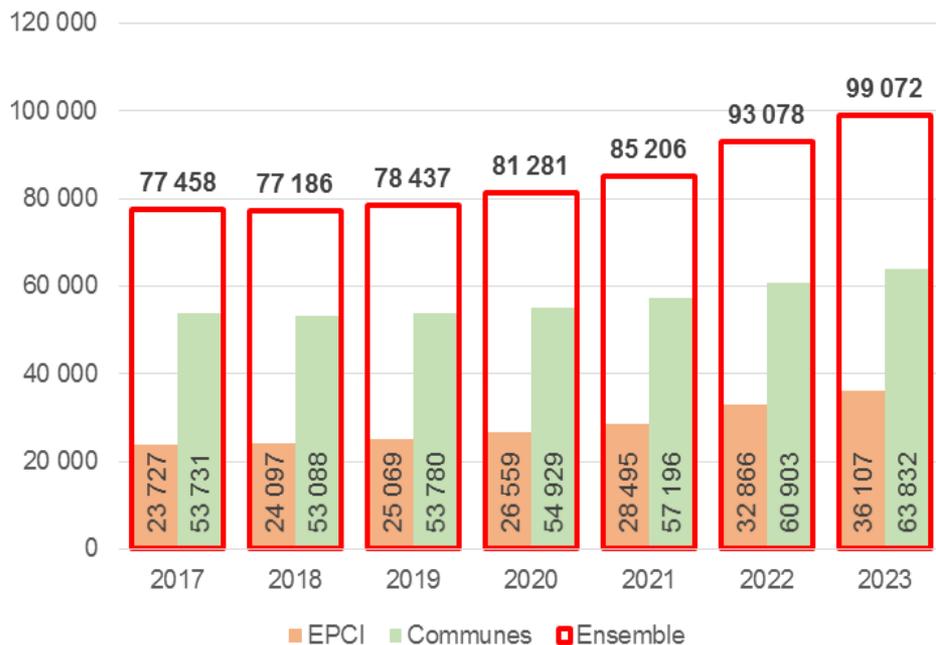
Au total le territoire a subi une perte de DGF de 14,5M€ en 10 ans soit une moyenne de 1,45M€ par an.

DGF				
	Δ annuelle moyenne 2013/2023	Contribution à l'évolution totale	Part dans le total 2013	Part dans le total 2023
Communes	-11,7%	74,8%	62,8%	44,9%
EPCI	-5,1%	25,2%	37,2%	55,1%
Ensemble	-8,7%	100,0%	100,0%	100,0%



CHARGES DE PERSONNEL

Charges de personnel nettes (en k€)



Les charges de personnel agrégées du territoire ont augmenté de +4,2 % en moyenne par an sur la période 2017-2023. Leur poids s'est légèrement renforcé sur la période.

A noter qu'ont eu lieu sur cette période :

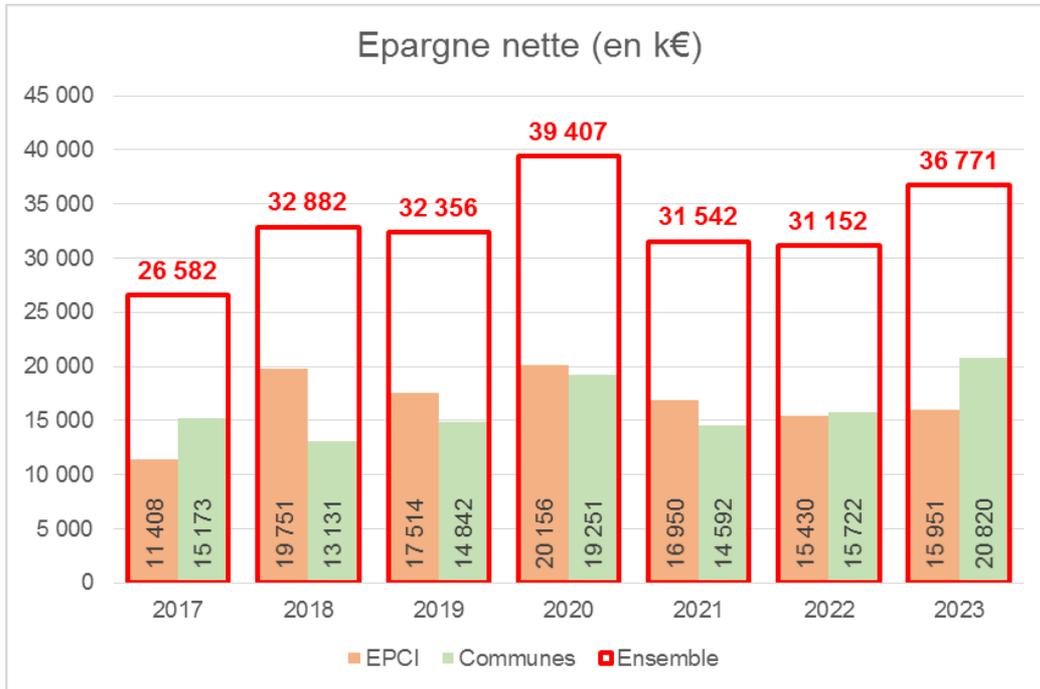
- **Plusieurs transferts de compétences**
- **Plusieurs augmentations structurelles**
 - Mesures sociales
 - Revalorisation à l'EHPAD (SEGUR et grand-âge)
 - Point d'indice
 - RIFSEEP

La part des charges de personnel de la Communauté reste limitée à un peu moins d'un tiers des dépenses de fonctionnement alors que celle des communes est d'un peu plus de la moitié.

CHARGES DE PERSONNEL NETTES				
	Δ annuelle moyenne 2017/2023	Contribution à l'évolution totale	Part dans le total 2017	Part dans le total 2023
Communes	2,9%	44,9%	69,4%	63,9%
EPCI	7,2%	55,1%	30,6%	36,1%
Ensemble	4,2%	100,0%	100,0%	100,0%

CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT NETTE

CAF nette = Recettes réelles – dépenses réelles de fonctionnement – remboursement du capital de la dette



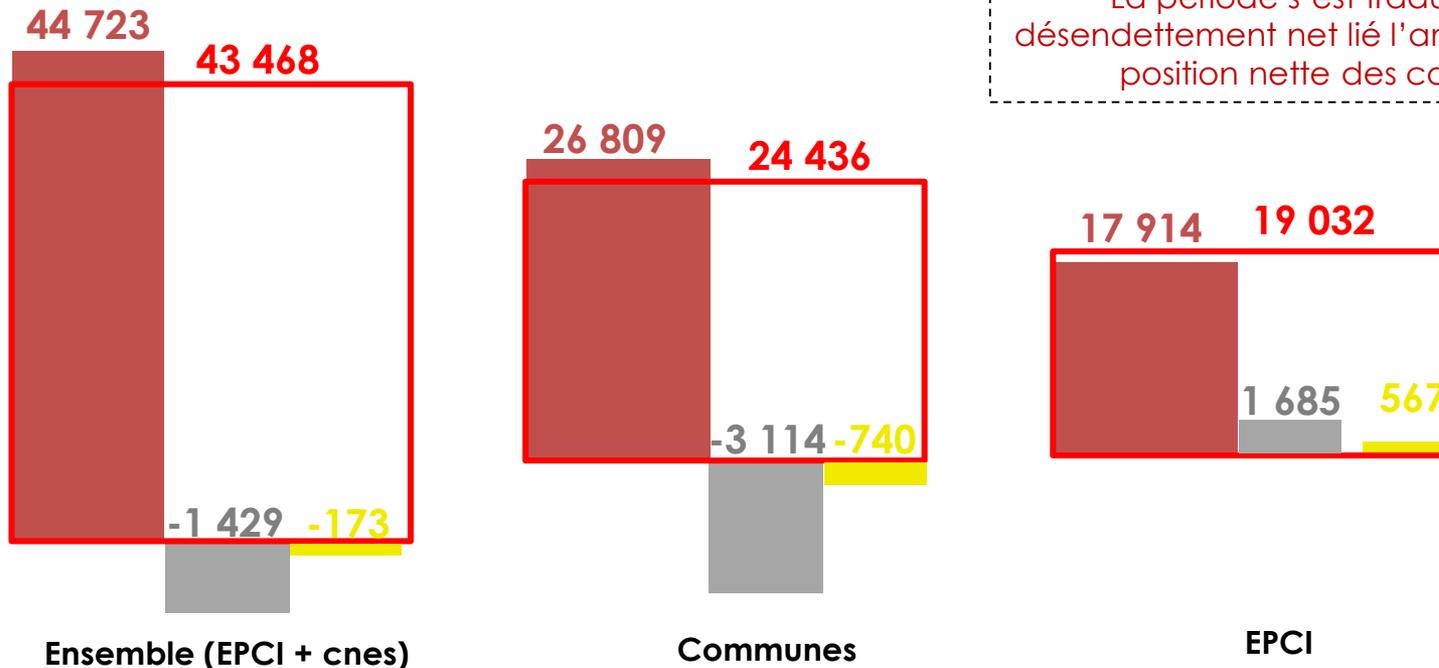
➔ L'épargne nette a évolué au même rythme pour la Communauté et pour les communes (respectivement +5,7 % et +5,4 % en moyenne par an).

A noter qu'entre 2021 et 2023 la CAF nette des communes croît bien plus que la CAF nette de la CCLG

➔ La communauté représente 43,4 % de l'épargne nette du territoire en 2023. La situation s'explique par le faible endettement de la Communauté.

EPARGNE NETTE				
	Δ annuelle moyenne 2017/2023	Contribution à l'évolution totale	Part dans le total 2017	Part dans le total 2023
Communes	5,4%	55,4%	57,1%	56,6%
EPCI	5,7%	44,6%	42,9%	43,4%
Ensemble	5,6%	100,0%	100,0%	100,0%

LE SCHÉMA DE FINANCEMENT DU TERRITOIRE (MOYENNE 2017-2023)



La période s'est traduite par un désendettement net lié l'amélioration de la position nette des communes.

■ Epargne brute/an en k€
 ■ Variation de la dette (emprunts nouveaux – remboursement du capital de la dette)/an en k€

■ Variation du fonds de roulement/an en k€
 □ Besoin de financement des investissements/an en k€

A noter : Fonds de roulement au 31/12 : excédent budgétaire de clôture
 Variation de fonds de roulement : FDR 31/12 n – FDR 31/12 n-1



COMMUNAUTÉ :

Le relèvement du taux de la taxe foncière sur les propriétés bâties qui a été voté en 2018 a permis de générer 2 558 k€ de fiscalité supplémentaire. La taxe GEMAPI a été instaurée en 2019, elle a permis de générer 1,4 de fiscalité supplémentaire.

Globalement, les décisions fiscales prises par les élus sur la période analysée ont permis de dégager près de 4 M€ de fiscalité supplémentaire hors effet base.

COMMUNES :

Les relèvements des taux communaux de la taxe foncière sur les propriétés bâties intervenus depuis 2021 ont permis de générer 1 416 k€ de fiscalité supplémentaire. S'agissant de la taxe d'habitation, les mobilisations du levier taux intervenues entre 2017 et 2023 ont permis de générer près de 200 k€. Au total, l'effet taux a permis de générer +1,6 M€ de fiscalité communale supplémentaire.

Produits supplémentaires générés par les décisions fiscales			
en €	CC	Communes	Total
TFPB	2 557 710	1 415 848	3 973 559
THRS	0	195 972	195 972
GEMAPI	1 360 953		1 360 953
Total	3 918 663	1 611 820	5 530 484

L'effet des décisions fiscales a été au total de 5,53M€ de recettes supplémentaires pour le territoire

3 FINANCES COMMUNALES

PLAN

1. Principes généraux d'un budget communal
2. Présentation et analyse des résultats du CA 2023
3. Contexte économique
-  4. Projets d'investissements 2024/2026 et PPI
5. Nouveaux taux et tarifs proposés
6. Budget fonctionnement 2024
7. Budget investissements 2024
8. Questions diverses

Orientations budgétaires

Priorités proposées par la Commune :

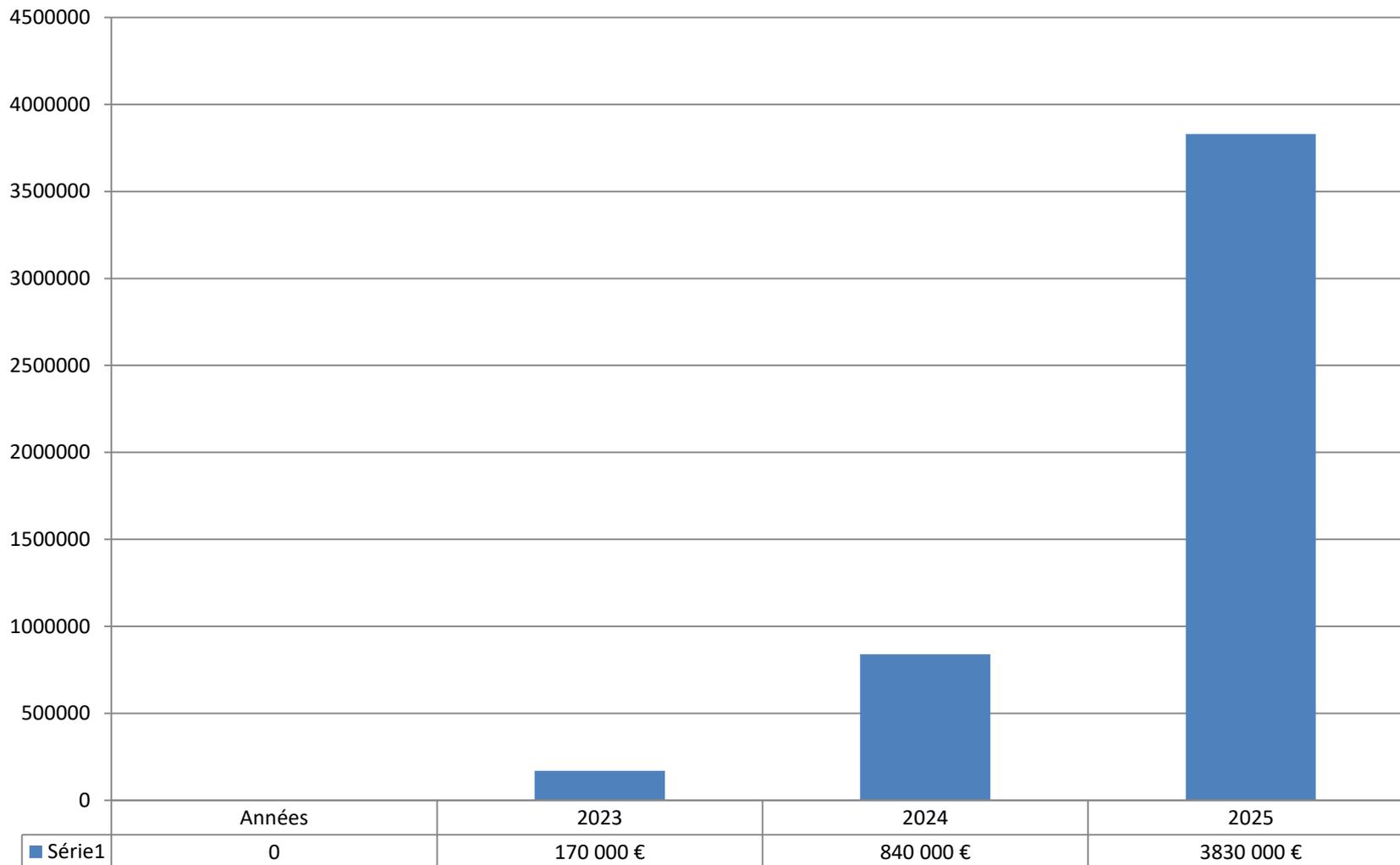
- Poursuite de la maîtrise des dépenses;
- Garantie des grands équilibres financiers budgétaires;
- Recherche systématique de subventions;
- Maintien de notre capacité d'autofinancement;

PROJETS Investissements 2025/ 2026

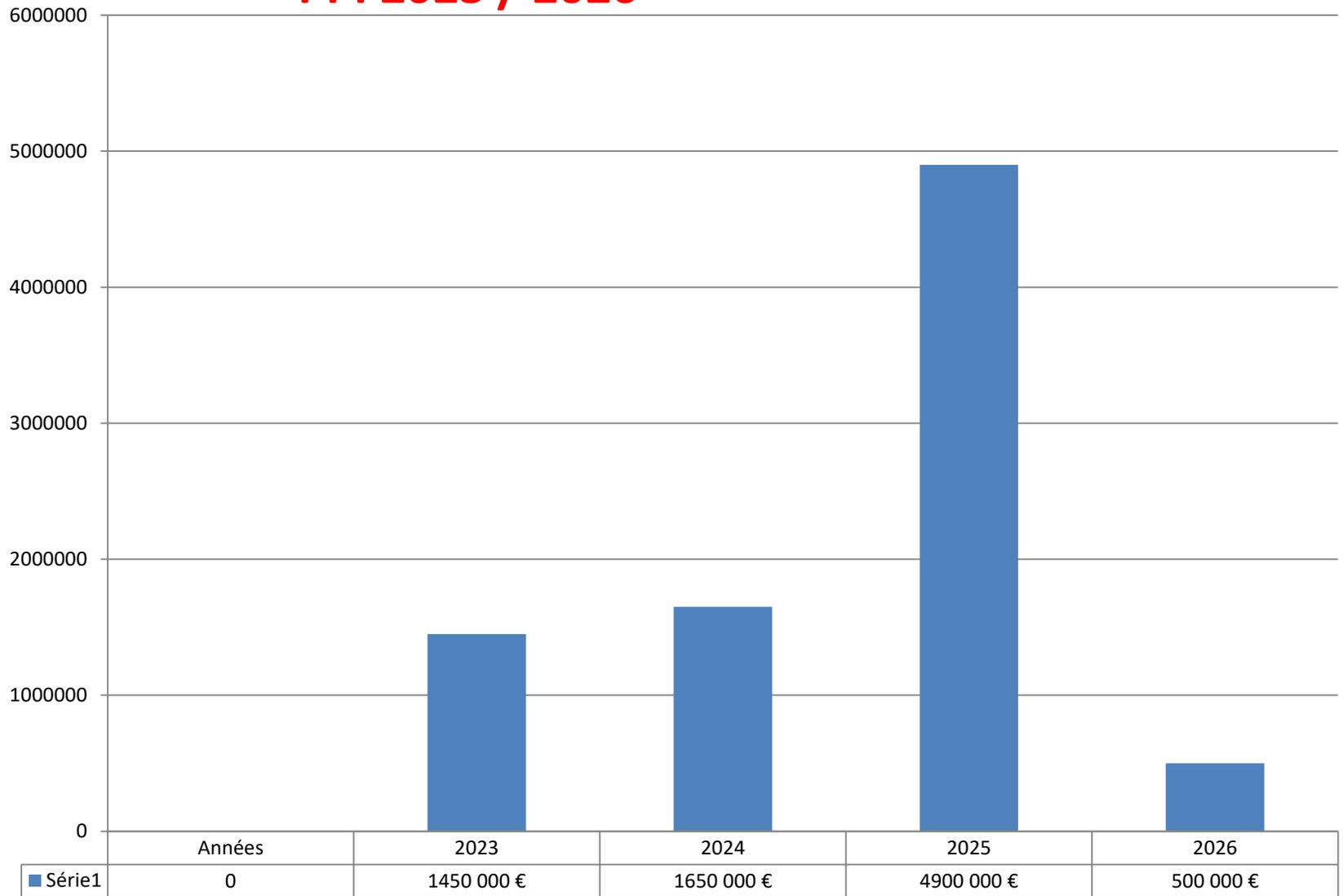
- Rénovation école élémentaire du Manival
- Enfouissement réseau aérien chemin du Piat et chemin de Retour
- Aménagement voiries chemin du Piat et chemin de Retour
- Enfouissement de PAV
- Divers voiries et éclairage

Recherche active de subventions

Autorisation de programme et crédits de paiement : rénovation de l'école élémentaire (AP/CP) *en TTC*



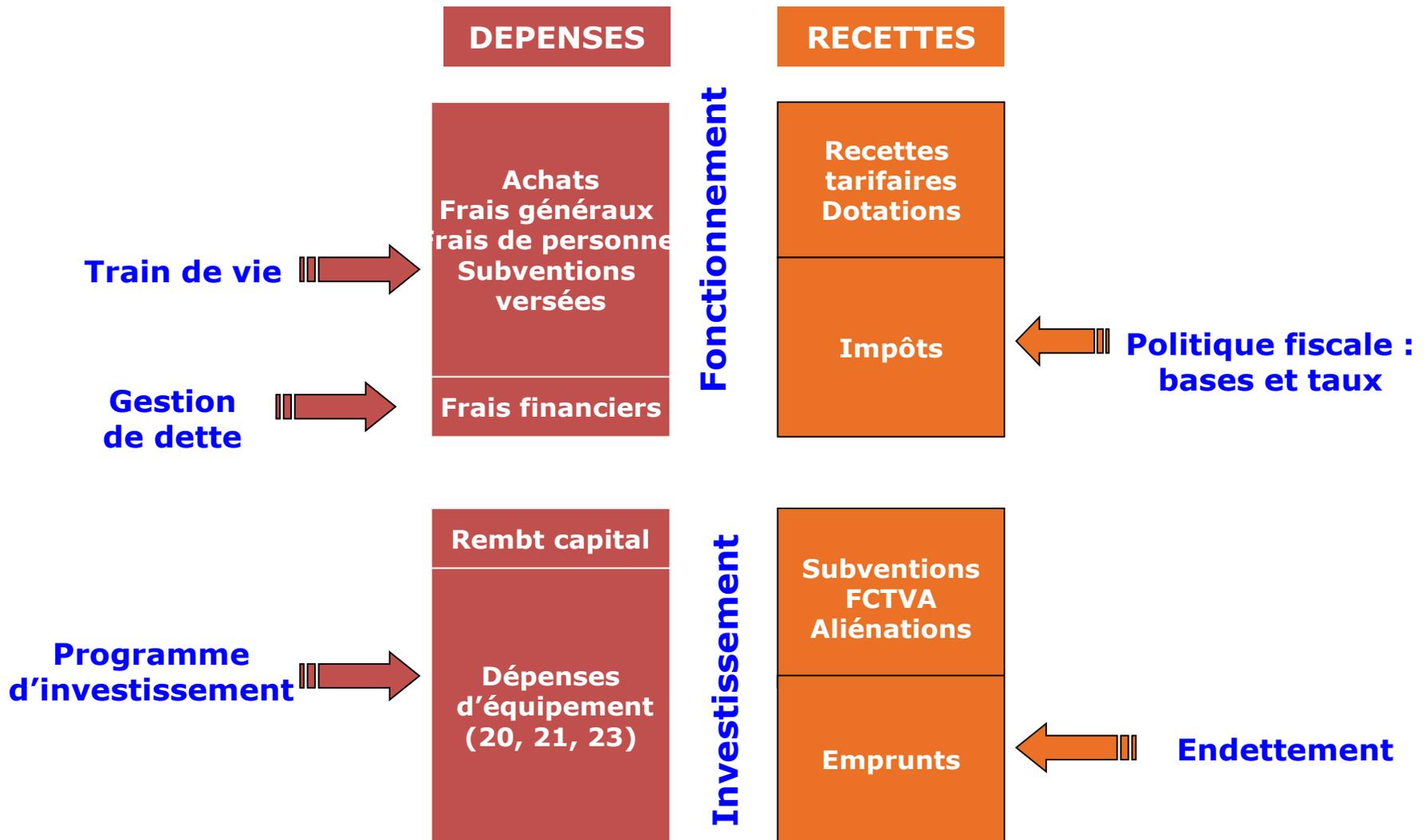
PPI 2023 / 2026



PLAN

1. Principes généraux d'un budget communal
2. Présentation et analyse des résultats du CA 2024
3. Contexte économique
4. Projets d'investissements 2023/2026 et PPI
-  5. Nouveaux taux et tarifs proposés
6. Budget fonctionnement 2025 (dont subventions)
7. Budget investissements 2025
8. Questions diverses

Les leviers d'action



Pour 2025, les taux d'imposition sont inchangés :

- taxe foncière sur les propriétés bâties : 42,60 % (taux 2022 : 36,41 %)
- taxe foncière sur les propriétés non bâties : 69,24 % (taux 2022 : 59,18 %)
- taxe d'habitation sur les résidences secondaires (THRS) : 10,41 % (taux 2022 : 8,90 %).

Cantine à 1 €

Cantine à 1 €

Point administratif

Comme la commune répond aux critères de la loi EGALIM, le remboursement est de 3 €, auquel s'ajoute un bonus de 1 €.

Nous pouvons donc prétendre à un remboursement de 4 € par repas.

Pour cela, l'aide est versée à trois conditions:

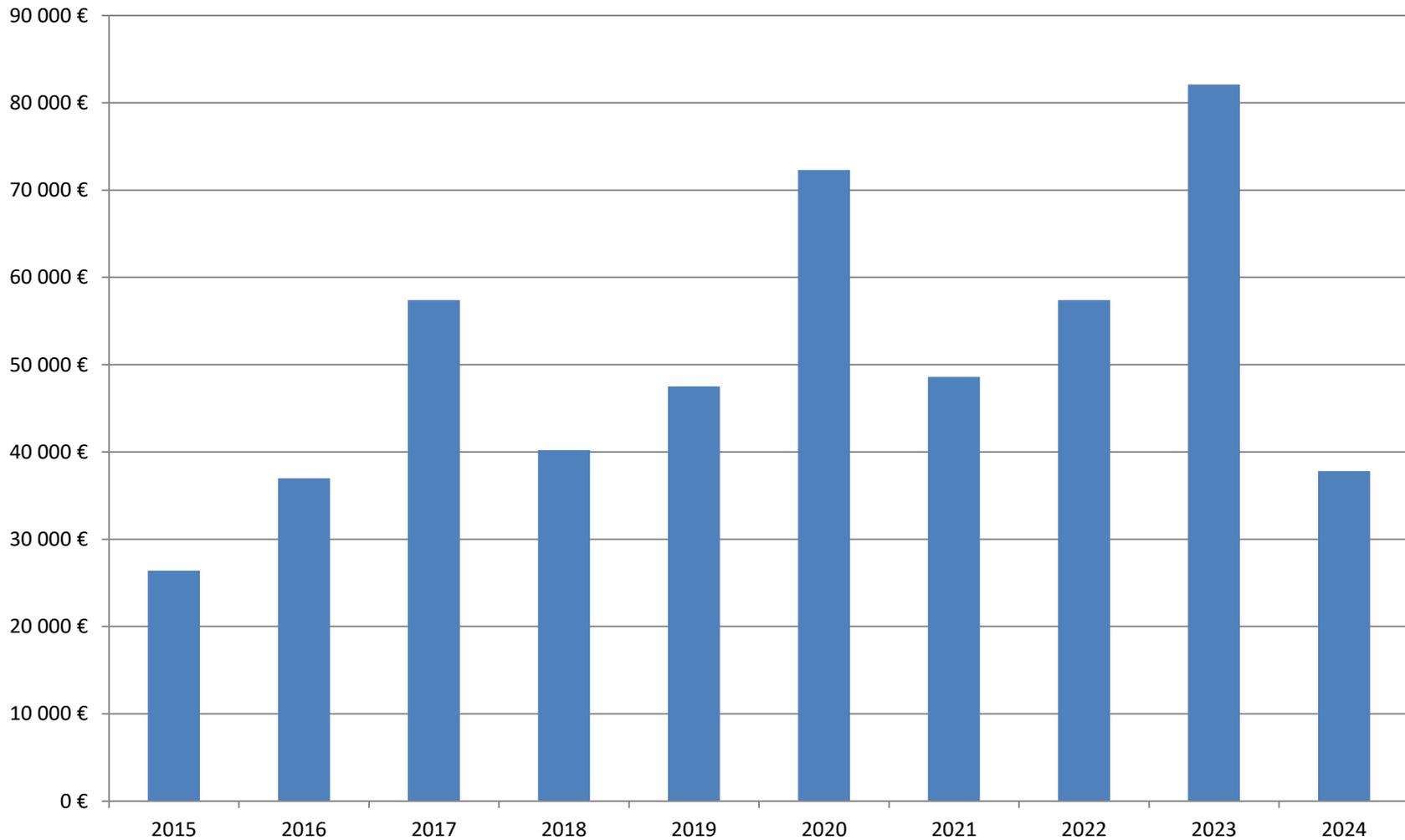
- la **grille tarifaire de restauration scolaire doit prévoir au moins trois tranches**, calculées selon les revenus des familles ou idéalement le quotient familial ; au moins une tranche devant être inférieure ou égale à 1 € et une supérieure à 1€ ;
- le tarif inférieur ou égal à 1€ est attribué aux familles dont le quotient familial CAF est inférieur ou égal à 1 000€ (ou équivalence en termes de revenus selon le nombre d'enfants) ;
- une **délibération fixe cette tarification sociale**, avec une durée fixée ou illimitée.
- Que la **commune soit éligible à la fraction péréquation de la DSR**

Cantine à 1 €

Synthèse des estimations

Recettes "Cantine à 1€" sans remboursement	4 266,00 €
Recettes "Cantine à 1€" avec remboursement de 4 €	21 330,00 €
Recettes Actuelles	18 890,10 €
Charge "Cantine à 1 €" sans remboursement (Recettes « cantine à 1 € - recettes Actuelles)	-14 624,10 €

DEFICITS CANTINE (fonctionnement sans investissement)



Résultat service Enfance Jeunesse

		2024			
		Résultat de fonctionnement sans aide de la CAF	Aide CAF	Résultat de fonctionnement + aide de la CAF	Commentaires
38 - Accueil du mercredi	Résultat par service intégrant l'aide de la CAF	-16 525,58 €	8 385,71 €	- 8 139,87 €	Répartition CAF entre mercredi/RS et périco matin/soir en fonction du nb d'heures déclarées. 18,26% pour mercredi
33 et 037- Accueil péris Matin Soir		28 317,99 €	18 059,30 €	46 377,29 €	Répartition CAF entre mercredi/RS et périco matin/soir en fonction du nb d'heures déclarées. 40,97% pour matin/soir
23 Cantine		-56 046,21 €	18 202,00 €	- 37 844,21 €	Répartition CAF entre mercredi/RS et périco matin/soir en fonction du nb d'heures déclarées. 40,77% pour cantine
041 Centre de loisirs		-23 565,46 €	14 917,54 €	-8 647,92	
040 Espace jeune		-31 701,39 €	3 717,74 €	-27 983,65	
TOTAL TOUS SERVICES			-99 520,65 €	63 282,29 €	-36 238,36

Proposition pas de changement de tarif

Evolution TARIFS 2025 (suite)

A compter d'avril 2025

- Droit de stationnement sur la voirie publique : droit de place inchangé et forfait usage de la borne électrique : 1,80 € par jour (1,60 € soit 0,20 € d'augmentation)
- Les autres tarifs sont inchangés :
 - Cimetières
 - Location de salles municipales

Somme de SUBVENTION		ANNEE							
NOM ASSOC	COMMUN	2025-Ar	2025	2024	2023	2022	2021	2020	
AAPPMA Pêcheurs de Belledonne	NON			0,00	0,00	0,00	0,00		
ACCA (CHASSE)	OUI	200,00	200,00	200,00	100,00	100,00	0,00	100,00	
ADTC SE DEPLACER AUTREMENT	NON					300,00			
Amicale des Anciens Pompiers - Crolles	NON	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	
Amicale du personnel communal SNE	OUI	5 500,00	5 500,00	5 200,00	4 500,00	3 000,00	2 000,00	4 600,00	
Assoc Parents d'Elèves	OUI	1 900,00	2 533,00	2 000,00	1 800,00	1 100,00	2 200,00	1 100,00	
Association communale de Pêche La Baisse de Miribelles	OUI	500,00	500,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	
Association Garderie Périscolaire centre de loisirs	OUI							2 800,00	
Association L'oiseau Lyre (Bibliothèque)	OUI	460,00	460,00	1 960,00	800,00	870,00	0,00	7 000,00	
Association St Nazaire Tennis	OUI	2 700,00	3 000,00	2 500,00	2 500,00	2 500,00	2 500,00	2 000,00	
Comice agricole	NON	100,00	100,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	
GRESI BIKE CLUB	OUI			1 500,00	1 000,00				
La Rose des Temps	OUI	500,00	800,00						
PGHM - Fête de la Bastille	NON						500,00		
Prévention routière	NON				0,00		200,00	80,00	
RADIO GRESIVAUDAN	NON	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00			
REPAIR CAFE CROLLES	NON			300,00					
SASF Secours aérien sans frontière	NON					0,00			
SNEvent Family	OUI	850,00	1 060,00	1 400,00	1 100,00				
SNEvent Family - St Jean	OUI	1 000,00	1 950,00						
Sport et Culture (Atelier Terre Adultes)	OUI				150,00	210,00	500,00	130,00	
Sport et Culture (Atelier Terre Enfants)	OUI			460,00	550,00	600,00	500,00	130,00	
Sport et Culture (BabyGym)	OUI			200,00					
Sport et Culture (Barbouille des fripouilles)	OUI	300,00	300,00	600,00	600,00	360,00	920,00	370,00	
Sport et Culture (Bureau/Exposition)	OUI	843,00	1 943,00						
Sport et Culture (Fitness)	OUI				0,00				
Sport et Culture (Jardinage) FERMEE	OUI							240,00	
Sport et Culture (Musique)	OUI	1 800,00	2 385,00						
Sport et Culture (Patrimoine)	OUI	350,00	400,00	300,00	0,00	400,00		400,00	
Sport et Culture(dessin et peinture) FERMEE	OUI					650,00	300,00		
Total général		17 253,00	21 381,00	17 350,00	13 830,00	10 820,00	10 200,00	19 530,00	

Autres Organismes

- Ecole maternelle : 4 781 €
- Ecole Élémentaire : 3 176 €
- CCAS : 49 800 €

- Total toutes subventions confondues : 75 010 €

PLAN

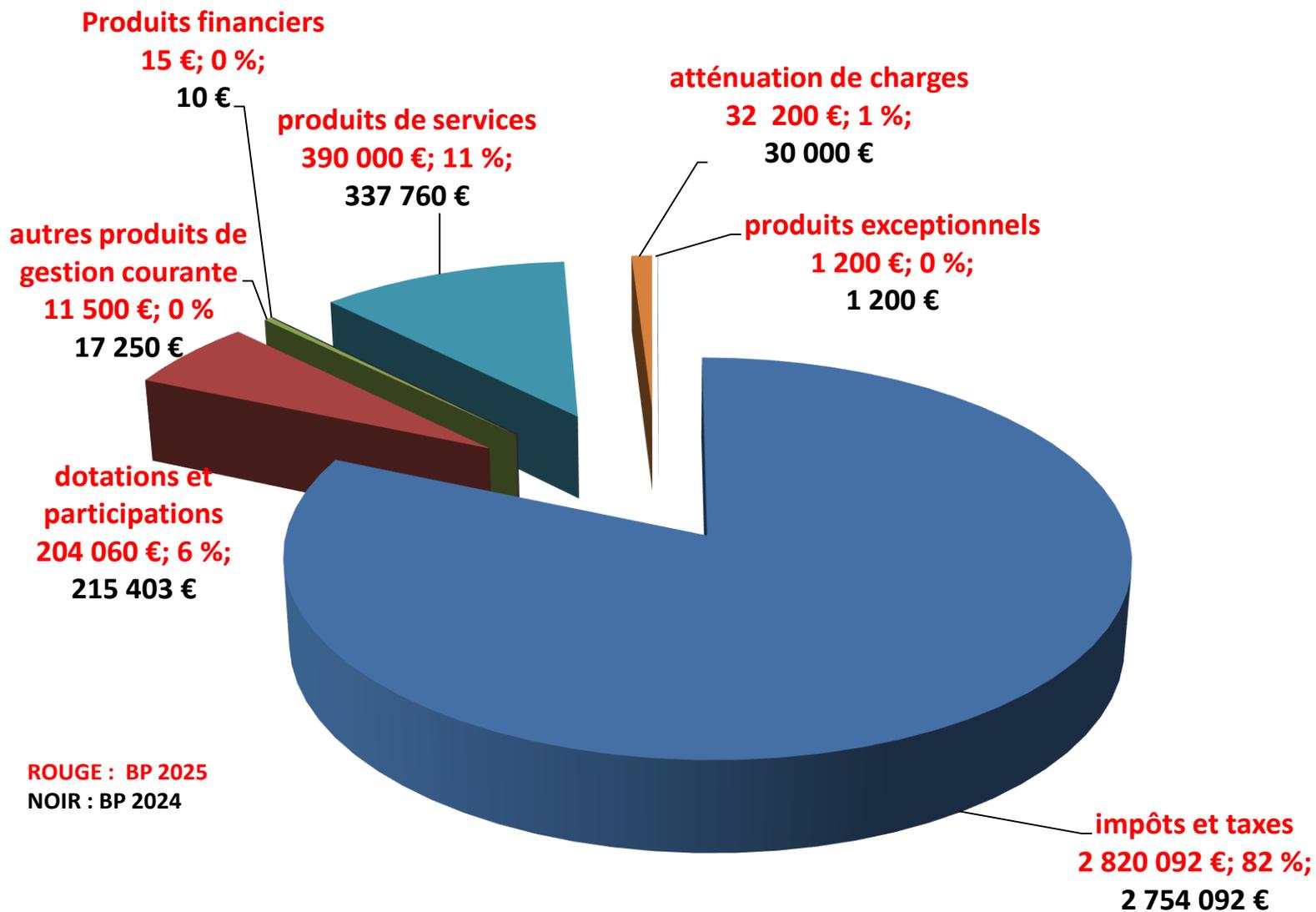
1. Principes généraux d'un budget communal
2. Présentation et analyse des résultats du CA 2024
3. Contexte économique
4. Projets d'investissements 2023/2026 et PPI
5. Nouveaux taux et tarifs proposés
-  6. Budget fonctionnement 2025
7. Budget investissements 2025
8. Questions diverses

FONCTIONNEMENT			
Dépenses		Recettes	
011-Charges à caractère général	919 620,00	013-Atténuation de charges	32 200,00
012-Charges de Personnel	1 421 960,00	70-Produits de gestion courante	390 000,00
014-Atténuation de Produits (FPIC)	106 000,00	73-Impôts et Taxes	2 820 092,00
65-Autres Charges de Gestion	411 600,00	74-Dotations Subv. Participations	204 060,00
66-Charges Financières	148 000,00	75-Autres Produits	11 500,00
67-Charges Exceptionnelles	2 000,00	76-Produits Financiers	15,00
68 - Dotation aux provisions	8 000,00	77-Produits Exceptionnels	1 200,00
Total Opérations réelles	3 017 180,00	Total Opérations réelles	3 459 067,00
043-Ordre à l'intérieur de la section	0,00	043-Ordre à l'intérieur de la section	0,00
042-amortissements (transfert entre sections)	32 000,00	042-Opération d'ordre entre sections amortissements	0,00
023-Virement entre section (à l'Investissement)	409 887,00		
D001-Déficit reporté N_1	0,00	R002-Excédent reporté N-1	0,00
TOTAL	3 459 067,00	TOTAL	3 459 067,00
Résultat de N			0,00
		Report en fonctionnement pour N+1 dans R002	0,00
		Report en investissement pour N+1 dans 1068 (10)	0,00

Résultat réel
441 887,00

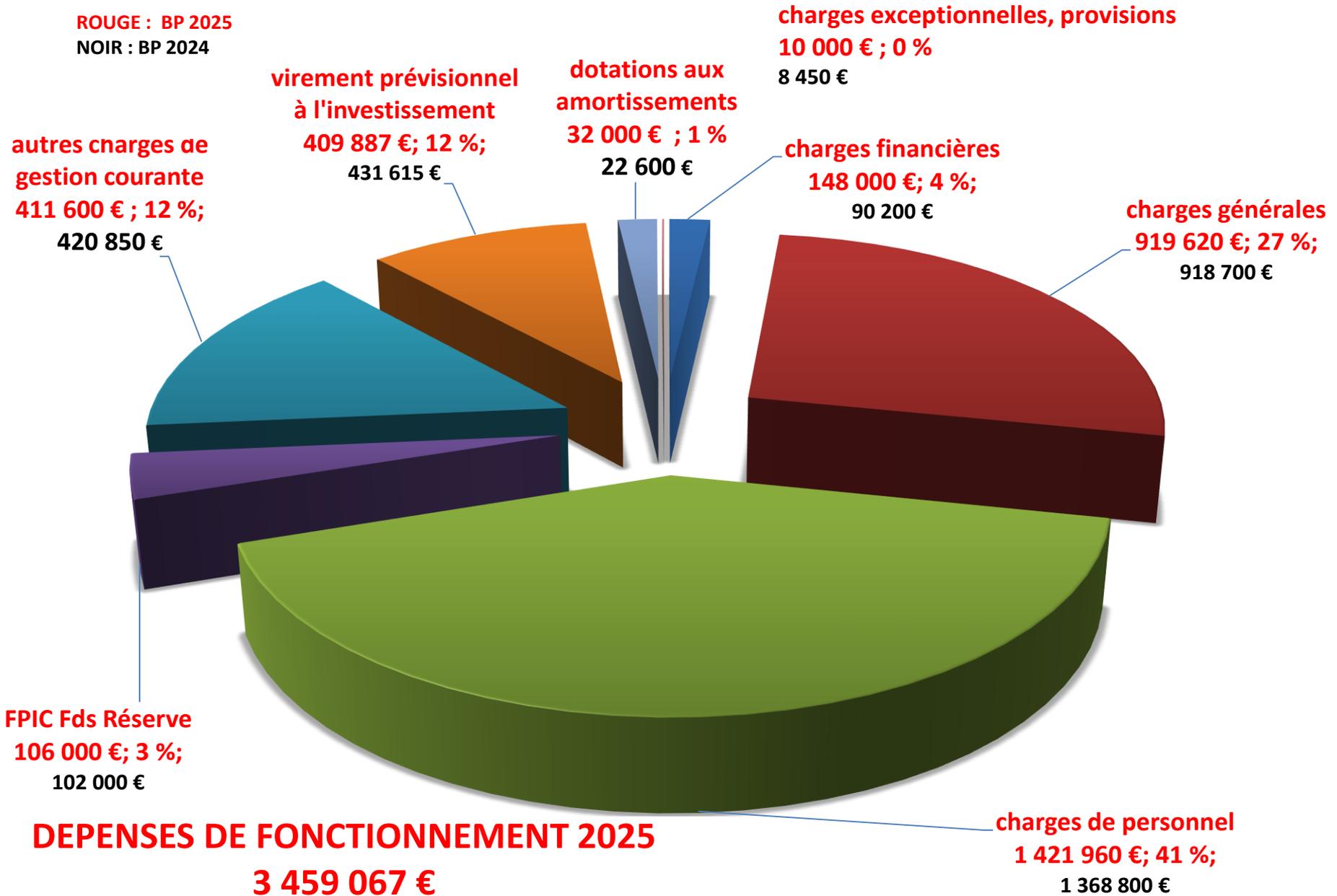
INVESTISSEMENT			
Dépenses		Recettes	
	Budget N		Budget N
204-Subventions	0,00	10 - Dotations, fonds divers et réserves	1 152 848,77
20-Immo Incorporelles	1 950,00	13-Subventions	1 040 000,00
21-Immo Corporelles	4 815 370,00	16 - Emprunts et dettes	1 500 000,00
23-Immo en cours	0,00	024- produits de cessions d'immobilisations	0,00
16-Emprunts et dettes	312 000,00		
020-Dépenses Imprévues	0,00		
Total Opérations réelles	5 129 320,00	Total Opérations réelles	3 692 848,77
041-opérations patrimoniales	0,00	041-opérations patrimoniales	0,00
040-Charges transférées amortissements	0,00	040-Opération d'ordre entre sections amortissement	32 000,00
		021-Prélèvement de la section de fonctionnement	409 887,00
D001-Déficit reporté N_1	0,00	R001-Excédent reporté N-1	994 584,23
TOTAL	5 129 320,00	TOTAL	5 129 320,00
Résultat de N			0,00
		RàR pour N+1	0,00

Résultat réel
-1 436 471,23



RECETTES DE FONCTIONNEMENT 2025 : 3 459 067 € (3 355 715 €)

ROUGE : BP 2025
NOIR : BP 2024



DEPENSES DE FONCTIONNEMENT 2025

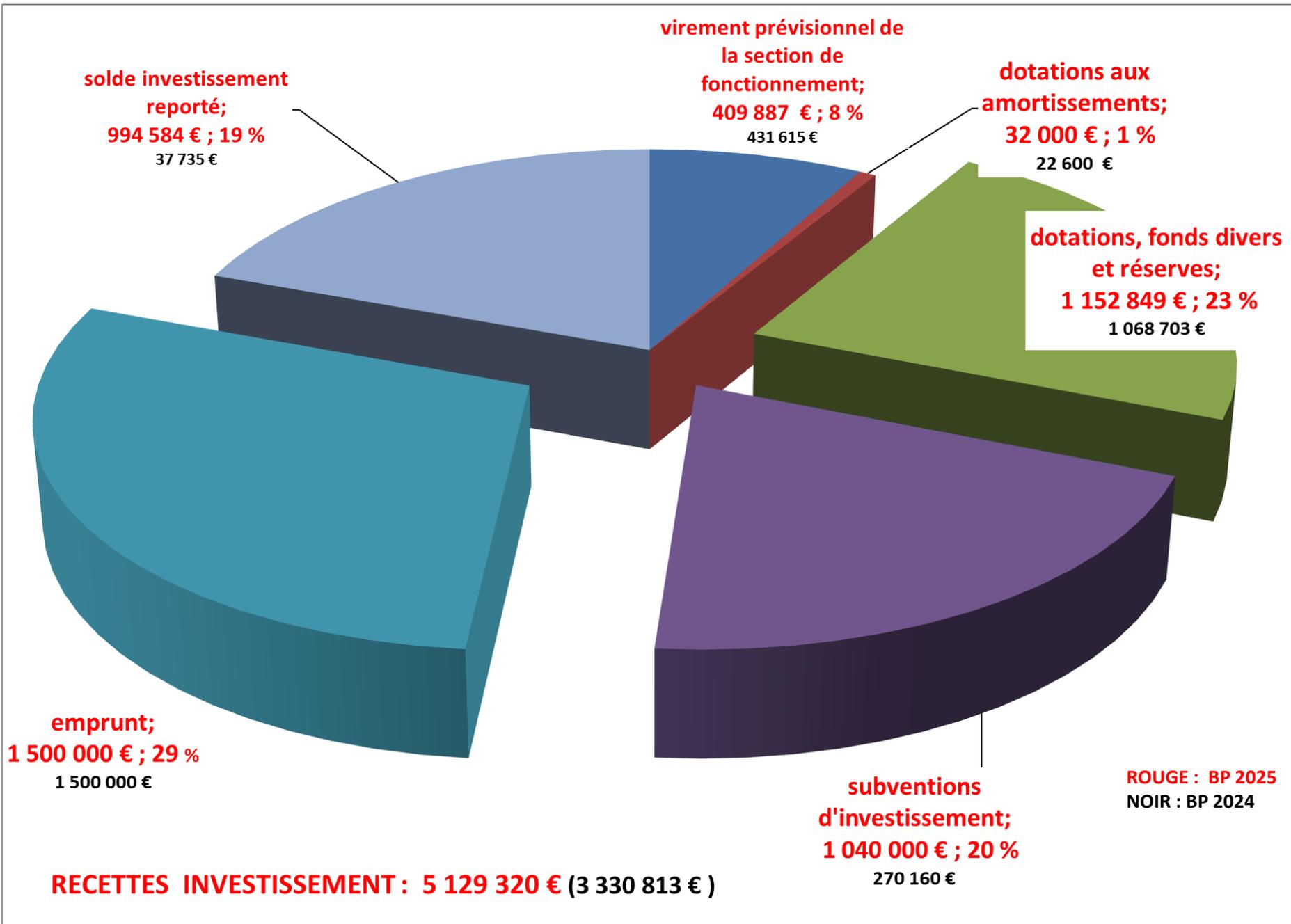
3 459 067 €

CA 2024 / Budget 2025 **3 363 215 €**

Réunion au public 19 mars 2025

PLAN

1. Principes généraux d'un budget communal
2. Présentation et analyse des résultats du CA 2024
3. Contexte économique
4. Projets d'investissements 2023/2026 et PPI
5. Nouveaux taux et tarifs proposés
6. Budget fonctionnement 2025 (dont subventions)
-  7. Budget investissements 2025
8. Questions diverses



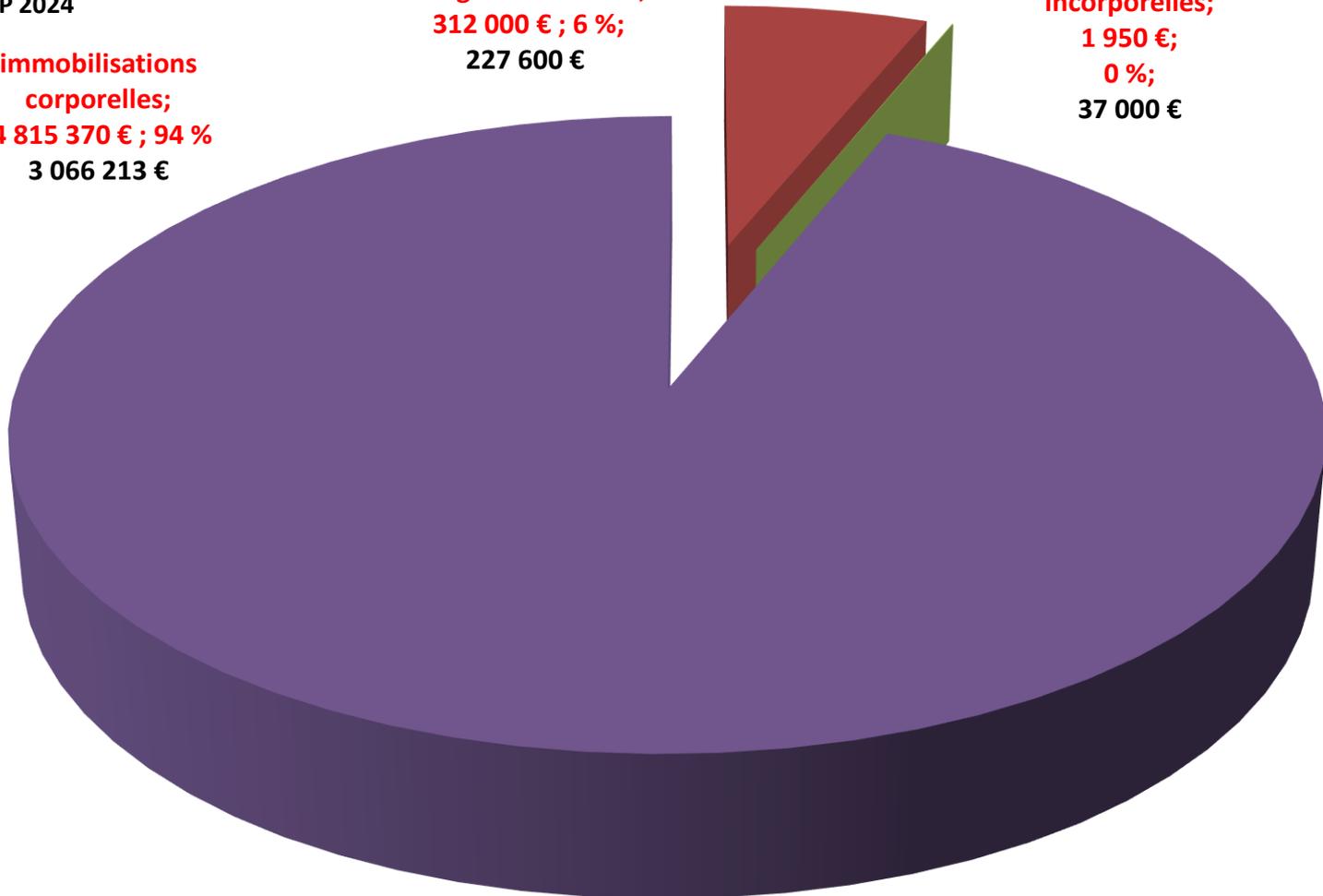
ROUGE : BP 2025

NOIR : BP 2024

immobilisations corporelles;
4 815 370 € ; 94 %
3 066 213 €

charges financières;
312 000 € ; 6 %;
227 600 €

immobilisations incorporelles;
1 950 €;
0 %;
37 000 €



DEPENSES INVESTISSEMENT 2025 : 5 129 320 € (30330 813 €)

PLAN

1. Principes généraux d'un budget communal
2. Présentation et analyse des résultats du CA 2023
3. Contexte économique
4. Projets d'investissements 2023/2026 et PPI
5. Nouveaux taux et tarifs proposés
6. Budget fonctionnement 2024
7. Budget investissements 2024
8. Questions diverses

Merci de votre écoute,

Questions ?

FIN